

DIVISIÓN DE SEGUROS DE MASSACHUSETTS

Bosquejos de contenido

Fecha de vigencia del 22 de julio de 2026

Bosquejos de contenido para el examen

Fecha de vigencia: 22 de julio de 2026

CONOCIMIENTOS GENERALES SOBRE SEGUROS DE VIDA BOSQUEJO DEL CONTENIDO

Conocimiento, términos y conceptos del producto
(50 preguntas que cuentan para la puntuación)

I. TIPOS DE PÓLIZAS 15

A. Productos tradicionales del seguro ordinario de vida

1. Seguro ordinario de vida
2. Seguro de vida de paga limitada y prima única

B. Productos de seguro de vida por intereses/sensibles/ajustables al mercado

1. Seguro de vida universal
2. Seguro ordinario de vida variable
3. Seguro de vida universal variable
4. Seguro de vida ordinario sensible a intereses
5. Seguro de vida indexado

C. Seguro de vida de término

1. Tipos
 - a. Nivelado
 - b. Decreciente
 - c. Devolución de primas
 - d. Renovado anualmente
2. Características especiales
 - a. Renovado
 - b. Convertible

D. Anualidades

1. Primas únicas y flexibles
2. Inmediatas y diferidas
3. Fijas y variables
4. Indexado
5. Acumulación y periodos de anualidad
6. Opciones de paga de beneficios

E. Planes combinados y variaciones

1. Seguro de vida mancomunado (primero en morir)
2. Seguro de vida de sobreviviente (el segundo que fallezca)

II. DISPOSICIONES, ENDOSOS, OPCIONES Y EXCLUSIONES DE LAS PÓLIZAS 15

A. Endosos de las pólizas

1. Exoneración de la prima y exoneración de deducción mensual
2. Asegurabilidad garantizada
3. Beneficio al pagador
4. Muerte accidental y/o muerte accidental y desmembramiento
5. Endosos de término
6. Otros asegurados
7. Cuidados a largo plazo
8. Devolución de primas
9. Discapacidad
10. Costo de vida

B. Disposiciones y opciones de la póliza

1. Contrato entero
2. Cláusula de seguro
3. Período de revisión
4. Contraprestación
5. Derechos del dueño
6. Designación de beneficiario
 - a. Primario y contingente
 - b. Revocable e irrevocable
 - c. Desastre común
 - d. Beneficiarios menores de edad
 - e. Designación por clase
7. Pago de primas
 - a. Modos
 - b. Período de gracia
 - c. Préstamo automático de primas contra la póliza
 - d. Nivelado o flexible
8. Reinstalación
9. Préstamos contra la póliza, retiros y rescates parciales
10. Opciones de no caducidad
11. Dividendos y opciones de dividendos (por ejemplo, participante, no-participante)
12. Incontestabilidad
13. Asignaciones
14. Suicidio
15. Indicar la edad o género erróneo
16. Opciones de liquidación
17. Beneficios acelerados por muerte

C. Exclusiones de la póliza

1. Guerra
2. Aviación
3. Ocupación peligrosa

III. LLENAR LA SOLICITUD, ASEGURAMIENTO Y ENTREGA DE LA PÓLIZA..... 12

A. Llenar la solicitud

1. Firmas requeridas
2. Cambios a la solicitud
3. Consecuencias de las solicitudes incompletas
4. Garantías y representaciones
5. Cobro de la primera prima y entrega del recibo
6. Reemplazo
7. Divulgaciones en el lugar de la venta (por ejemplo, HIPPA, consentimiento de prueba de VIH)
8. Ley PATRIOT de los EE.UU./antilavado de dinero
9. Privacidad de la Ley Gramm-Leach-Bliley (GLBA)

B. Aseguramiento

1. Interés asegurable
2. Información médica y reportes al consumidor
3. Ley de Informe Justo de Crédito
4. Clasificaciones de riesgos
5. Seguro de vida propiedad de un extraño/inversionista (STOLI, por sus siglas en inglés)

C. Entrega de la póliza

1. Cuando comienza la cobertura
2. Explicarle al cliente la póliza y sus disposiciones,

endosos, exclusiones y clasificaciones

D. Ley contractual

1. Elementos de un contrato
 - a. Contraprestación
 - b. Oferta y aceptación
 - c. Partes competentes
 - d. Propósito legal
2. Aspectos especiales del contrato de seguros
 - a. Condicional
 - b. Unilateral
 - c. Adhesión
 - d. Aleatorio

IV. JUBILACIÓN Y OTROS CONCEPTOS DE SEGUROS.....8

A. Terceros dueños

B. Acuerdos de liquidación de seguro de vida

C. Seguro de vida grupal

1. Privilegio de conversión
2. Contributiva vs. no contributiva

D. Planes de jubilación

1. Planes calificados
2. Planes no calificados

E. Análisis/adecuación de las necesidades de seguro de vida

1. Necesidades de seguro personal
2. Necesidades de seguro comercial
 - a. Persona clave
 - b. Compraventa

F. Beneficios del Seguro Social

G. Tratamiento de impuestos para las primas, recaudos y dividendos de los seguros

1. Seguro de vida individual
2. Seguro de vida grupal
3. Contratos Modificados de Vida e Inversiones (MEC, por sus siglas en inglés)

**PRODUCTOR DE SEGUROS DE VIDA
BOSQUEJO DE CONTENIDO
ESPECÍFICO PARA MASSACHUSETTS
Estatutos, Reglas y Regulaciones del Estado
(30 preguntas que cuentan para la puntuación)**

**I. LEYES Y REGULACIONES DE MASSACHUSETTS
APLICABLES A TODAS LAS LÍNEAS DE SEGUROS**

.....15

A. Licencias

1. Proceso
Ref: 175:162G-X
2. Tipos de titulares de licencias
 - a. Productores
Ref: 175:162H, L, M
 - b. Productores de entidades comerciales
Ref: 175:162L
 - c. Productores no residentes
Ref: 175:162N, U
 - d. Temporal
Ref: 175:162Q
 - e. Asesores
Ref: 175:177A, B
 - f. Intermediarios de reaseguro
Ref: 175:177M-W
 - g. Corredor de liquidaciones de seguros de vida

Ref: 175:213

h. Exenciones

Ref: 175:162J

2. Mantenimiento y duración

a. Reinstalación y renovación

Ref: 175:162M(b-d), 177B, 177O

b. Cambio de dirección

Ref: 175:162M(f)

c. Reporte de acciones

Ref: 175:162V

d. Nombres comerciales

Ref: 175:162P

e. Requisitos, exenciones y penalidades de educación continuada

Ref: 175:177E; Reg 211 CMR 50.00

3. Medidas disciplinarias

a. Órdenes de cese y desistimiento

Ref: 176D:7

b. Audiencias

Ref: 175:162R; 176D:6

c. Período de prueba, suspensión, revocación y denegación de emisión o renovación

Ref: 175:162R, 177B; 176D:7, 10; 30A:13

d. Penalidades y multas

Ref: 175:162R(b-e), 170, 174, 175, 176, 177, 194; 176D:7, 10

B. Regulación estatal

1. Deberes y poderes generales del comisionado

Ref: 175:3A; 176D:5

2. Regulación de la compañía

a. Certificado de autoridad

Ref: 175:4, 33, 151

b. Solvencia

Ref: 175:6, 180A-L; 175J

c. Tarifas

Ref: 175:113B; 175A; 175E; 176A:6; 176H:6; 176J:3

d. Formularios de póliza

Ref: 175:2B, 192

e. Inspección de libros y registros

Ref: 175:4

f. Designaciones de productores

Ref: 175:162S

g. Terminación del nombramiento del productor

Ref: 175:162T

h. Pago de reclamaciones

3. Regulación de productores

a. Hacerse pasar por otro

Ref: 175:175

b. Hurto mayor (larceny)

Ref: 175:176

c. Compensación de personas sin licencia

Ref: 175:177

d. Comisiones

Ref: 175:3

e. Retención de registros

Ref: 175:149R

f. Transacciones de seguros

Ref: 175I:2

4. Prácticas de seguros injustas o engañosas

a. Representación falsa

Ref: 175:181, 186; 176D:3(1), (11)

b. Publicidad falsa

Ref: 175:181; 176D:3(1),(2)

c. Difamación de la aseguradora

Ref: 176D:3(3)

d. Boicot, coacción e intimidación

Ref: 176D:3(4), 3A

e. Estados de cuenta financieros falsos

Ref: 176D:3(5)

f. Falta de mantenimiento de registro de quejas

Ref: 176D:3(10)

g. Discriminación injusta

Ref: 176D:3(7)

i. Prácticas injustas de liquidación de reclamaciones

Ref: 176D:3(9)

i. Reembolso

Ref: 175:182–184; 176D:3(8)

4. Regulación del fraude de seguros

Ref: 175:170, 181; 176D:3

5. Protección de Información y Privacidad de Seguros

Ref: 175I

6. Tipos de aseguradoras

a. Extranjeras, Foráneas, Nacionales

Ref: 175:1

b. Autorizadas y no autorizadas

Ref: 175:45

c. Por acciones y mutuales

Ref: 175:19T, 48, 48A

**II. LEYES Y REGULACIONES DE MASSACHUSETTS
APLICABLES A LOS SEGUROS DE VIDA 15**

A. Ley de la Asociación de Garantía de Seguros de Vida y Salud

Ref: 175:146B

B. Responsabilidades del productor

1. Solicitud y presentaciones de ventas

Ref: 211 CMR 31.00, 31.07

a. Resumen de la póliza

Ref: Reg 31.04

b. Guía del comprador

Ref: Reg 31.05 (1)(a)

c. Métodos de comparación de costos de pólizas de seguro de vida

Ref: Reg 31.04, 31.05

d. Reemplazo

Ref: Reg 34.01–34.09

e. Uso y divulgación de la información de seguros

Ref: Reg 31.05

2. Suscripción en campo

a. Aviso de prácticas de información

Ref: 175I:4

b. Procedimientos de solicitud, incluida la retrodatación

Ref: 175:130

C. Suscripción individual por parte de la aseguradora

1. Fuentes de información y regulación

a. Informe investigativo (inspección) del consumidor

Ref: 175I:7

b. Exámenes médicos y pruebas de laboratorio, incluido el VIH

Ref: Reg 36.03

2 Criterios de selección y discriminación injusta

Ref: 175:120, 120 A-E

D. Disposiciones, Opciones y Cláusulas Adicionales de las Pólizas de Seguro de Vida

1. Disposiciones estándar

a. Titularidad

b. Cesión de derechos

Ref: 175:134C

c. Contrato entero

Ref: 175:132(3)

d. Derecho a examinar (período de revisión)

Ref: Reg 34.06(1)(d); 175:187H

e. Período de gracia

Ref: (175:132(1))

f. Reinstalación

Ref: 175:132(11)

g. Incontestabilidad

Ref: 175:132(2)

h. Edad errónea

Ref: 175:132 (4), (12)

i. Intereses sobre los beneficios del seguro

Ref: 175:119A, 119C

2. Opciones de no caducidad

a. Valor de rescate en efectivo

Ref: 175:144

3. Opciones de préstamo y retiro de la póliza

a. Préstamos en efectivo

Ref: 175:142

4. Cláusulas adicionales sobre discapacidad

a. Exención de pago de prima / exención de prima estipulada (seguro de vida universal)

Ref: 175:24

5. Disposiciones o cláusulas adicionales sobre beneficios en vida

a. Acelerado

Ref: Reg 55.01–.07, 55.100, 110

b. Estándares mínimos

Ref: Reg 55.05

c. Cláusulas adicionales de cuidados a largo plazo

Ref: Reg 65.00

d. Cláusula adicional de seguro temporal para menores

Ref: 175:144(7)(iv)

e. Muerte accidental

Ref: 175:24, 144(7)(i)

6. Seguro de vida colectivo

a. Conversión a póliza individual

Ref: Reg 175:134(4), 134A

7. Pólizas con primas flexibles

a. De vida variable

Ref: Reg 211 CMR 95

8. Seguro de vida entera

a. Índice bursátil

Ref: Bulletin 98-17

E. Anualidades

1. Anualidades diferidas

Ref: 175:144A 1/2

2. Activos de cuenta general

Ref: 175:144A 1/2

3. Anualidades indexadas por índices bursátiles

Ref: Bul 98-17

4. Anualidades variables

Ref: 175:132F, G, H

- a. Regulación de productos variables (SEC, FINRA y Massachusetts)

Ref: Reg 95.03

E. Ley de Cesión de Pólizas de Vida

Ref: 175:212-223E

1. Autoridad del corredor de cesión de pólizas de vida

Ref: 175:213

2. Divulgación a los clientes

Ref: 175:220

3. Actos fraudulentos

Ref: 175:223A

4. Definiciones

Ref: 175:212

CONOCIMIENTOS GENERALES SOBRE SEGUROS DE ACCIDENTES Y SALUD

BOSQUEJO DEL CONTENIDO

Conocimiento, términos y conceptos del producto
(50 preguntas que cuentan para la puntuación)

I. TIPOS DE PÓLIZAS DE SALUD..... 16

A. Ingreso por Discapacidad

1. Póliza individual de ingreso por discapacidad
2. Póliza de gastos administrativos comerciales
3. Póliza de compra de interés comercial por discapacidad
4. Póliza grupal de ingreso por discapacidad
5. Póliza para empleado clave

B. Muerte Accidental y Desmembramiento

C. Seguro de gastos médicos

1. Pólizas básicas de hospital, médicas y de cirugía
2. Póliza para gastos médicos mayores
3. Organizaciones para el Mantenimiento de la Salud (HMO, por sus siglas en inglés)
4. Organizaciones de Proveedores Preferidos (PPO, por sus siglas en inglés)
5. Planes de Punto de Servicio (POS, por sus siglas en inglés)
6. Cuentas de Gastos Flexibles (FSA, por sus siglas en inglés)
7. Planes de Salud con Deducible Alto (HDHP, por sus siglas en inglés) y Cuentas de Ahorros de Salud (HSA)
8. Cuentas de reembolso de salud (HRA)

D. Pólizas suplementarias de Medicare

E. Seguro grupal

1. Diferencias entre los contratos individuales y grupales
2. Características generales
3. COBRA

F. Cuidados a Largo Plazo (LTC, por sus siglas en inglés) Individual/de grupo

1. Requisitos
2. Niveles de cuidado

G. Otras pólizas

1. Dental
2. Vista
3. Cáncer
4. Enfermedades críticas o específicas
5. Lugar de trabajo (patrocinados por el empleador)

6. Indemnización de hospitalización

7. Médico a corto plazo

8. Accidente

II. DISPOSICIONES, CLÁUSULAS Y ENDOSOS DE LAS PÓLIZAS DE SALUD 15

A. Disposiciones obligatorias

1. Contrato entero
2. Límite de tiempo para ciertas defensas (incontestabilidad)
3. Período de gracia
4. Reinstalación
5. Notificación de reclamación
6. Formularios de reclamación
7. Comprobante de pérdida
8. Momento del pago de reclamaciones
9. Pago de reclamaciones
10. Examen físico y autopsia
11. Acciones Legales
12. Cambio de Beneficiario
13. Declaración incorrecta de edad o género
14. Cambio de ocupación
15. Ocupación ilegal
16. Proporción de ingresos con el seguro

B. Otras disposiciones y cláusulas

1. Cláusula de seguro
2. Período de revisión
3. Cláusula de contraprestación
4. Periodo de probatoria
5. Periodo de Eliminación
6. Exoneración de prima
7. Exclusiones y limitaciones
8. Condiciones preexistentes
9. Coaseguro
10. Deducibles
11. Gastos elegibles
12. Copagos
13. Requisitos de preautorización y aprobación previa
14. Cargos usuales, razonables y habituales (URC, por sus siglas en inglés)
15. Límites máximos de beneficios de por vida, anuales o por causa

C. Endosos

1. Impedimento/exclusiones
2. Asegurabilidad garantizada
3. Opción de aumento futuro

D. Derechos de renovación

1. No cancelable
2. Cancelable
3. Renovación garantizada

III. SEGUROS SOCIALES..... 6

A. Medicare (Partes A, B, C, D)

B. Medicaid

C. Beneficios de Seguro Social

IV. OTROS CONCEPTOS DE SEGUROS DE SALUD 5

A. Discapacidad total, parcial, recurrente y residual

B. Derechos del dueño

C. Beneficios de los niños dependientes

D. Beneficiarios primarios y contingentes

E. Modos de pago de prima

F. No duplicación y coordinación de beneficios (por ejemplo, primario vs. excedente)

G. Ocupacional vs. no ocupacional

H. Tratamiento de impuestos de las primas y recaudos de

los contratos de seguros (por ejemplo, ingreso por discapacidad y gastos médicos)

- I. Atención médica administrada
- J. Compensación a los trabajadores
- K. Subrogación

V. PROCEDIMIENTO DE ASEGURAMIENTO DE CAMPO..... 8

- A. Llenar la solicitud
- B. Explicar las fuentes de información de asegurabilidad y la información de confidencialidad de HIPAA (por ejemplo, el Informe de MIB y la Ley Informe Justo de Crédito)
- C. Pago de prima inicial y recibo y consecuencias del recibo (por ejemplo, examen médico)
- D. Envío de la solicitud (y la prima inicial si la cobró) a la compañía para procesar el aseguramiento
- E. Entrega de la póliza
- F. Explicarles a los clientes las pólizas y sus disposiciones, endosos, exclusiones y clasificaciones
- G. Reemplazo
- H. Ley contractual
 - 1. Elementos de un contrato
 - 2. Interés asegurable
 - 3. Garantías y representaciones
 - 4. Características especiales de los contratos de seguro
 - a. Condicional
 - b. Unilateral
 - c. Adhesión
 - a. d. Aleatorio

**PRODUCTOR DE SEGUROS DE ACCIDENTES, SALUD O ENFERMEDAD
BOSQUEJO DE CONTENIDO
ESPECÍFICO PARA MASSACHUSETTS
Estatutos, Reglas y Regulaciones del Estado
(30 preguntas que cuentan para la puntuación)**

**I. LEYES Y REGULACIONES DE MASSACHUSETTS
APLICABLES A TODAS LAS LÍNEAS DE SEGUROS.....15**

- A. Licencias
 - 1. Proceso
Ref: 175:162G–X
 - 2. Tipos de titulares de licencias
 - a. Productores
Ref: 175:162H, L, M
 - b. Productores de entidades comerciales
Ref: 175:162L
 - c. Productores no residentes
Ref: 175:162N, U
 - d. Temporal
Ref: 175:162Q
 - e. Asesores
Ref: 175:177A, B
 - f. Intermediarios de reaseguro
Ref: 175:177M–W
 - g. Exenciones
Ref: 175:162J
 - 3. Mantenimiento y duración
 - a. Reinstalación y renovación
Ref: 175:162M(b–d), 177B, 177O
 - b. Cambio de dirección
Ref: 175:162M(f)
 - c. Reporte de acciones

Ref: 175:162V

- d. Nombres comerciales

Ref: 175:162P

- e. Requisitos, exenciones y penalidades de educación continuada

Ref: 175:177E; Reg 211 CMR 50.00

4. Medidas disciplinarias

- a. Órdenes de cese y desistimiento

Ref: 176D:7

- b. Audiencias

Ref: 175:162R; 176D:6

- c. Período de prueba, suspensión, revocación y denegación de emisión o renovación

Ref: 175:162R, 177B; 176D:7, 10; 30A:13

- d. Penalidades y multas

Ref: 175:162R(b–e), 170, 174, 175, 176, 177, 194; 176D:7, 10

B. Regulación estatal

- 1. Deberes y poderes generales del comisionado

Ref: 175:3A; 176D:5

- 2. Regulación de la compañía

- a. Certificado de autoridad

Ref: 175:4, 33, 151

- b. Solvencia

Ref: 175:6, 180A–L; 175J

- c. Tarifas

Ref: 175:113B; 175A; 175E; 176A:6; 176H:6; 176J:3

- d. Formularios de póliza

Ref: 175:2B, 192

- e. Inspección de libros y registros

Ref: 175:4

- f. Designaciones de productores

Ref: 175:162S

- g. Terminación del nombramiento del productor

Ref: 175:162T

- 3. Regulación de productores

- a. Hacerse pasar por otro

Ref: 175:175

- b. Hurto mayor (larceny)

Ref: 175:176

- c. Compensación de personas sin licencia

Ref: 175:177

- d. Comisiones

Ref: 175:3

- e. Retención de registros

Ref: 175:149R

- f. Transacciones de seguros

Ref: 175I:2

- 4. Prácticas de seguros injustas o engañosas

- a. Representación falsa

Ref: 175:181, 186; 176D:3(1), (11)

- b. Publicidad falsa

Ref: 175:181; 176D:3(1),(2)

- c. Difamación de la aseguradora

Ref: 176D:3(3)

- d. Boicot, coacción e intimidación

Ref: 176D:3(4), 3A

- e. Estados de cuenta financieros falsos

Ref: 176D:3(5)

- f. Falta de mantenimiento de registro de quejas

Ref: 176D:3(10)

g. Discriminación injusta

Ref: 176D:3(7)

h. Prácticas injustas de liquidación de reclamaciones

Ref: 176D:3(9)

i. Reembolso

Ref: 175:182–184; 176D:3(8)

5. Regulación del fraude de seguros

Ref: 175:170, 181; 176D:3

6. Protección de Información y Privacidad de Seguros

Ref: 175I

7. Tipos de aseguradoras

a. Extranjeras, Foráneas, Nacionales

Ref: 175:1

b. Autorizadas y no autorizadas

Ref: 175:45

c. Por acciones y mutuales

Ref: 175:19T, 48, 48A

II. LEYES Y REGULACIONES DE MASSACHUSETTS APLICABLES ÚNICAMENTE A LOS SEGUROS DE ACCIDENTES, SALUD O ENFERMEDAD15

A. Ley de la Asociación de Garantía de Seguros de Vida y Salud

Ref: 175:146B

B. Responsabilidades del productor en seguros individuales de accidentes, salud o enfermedad

1. Publicidad

Ref: 175:110E

a. Presentaciones de ventas

b. Resumen de la cobertura

Ref: Reg 42.09

c. Divulgación de información sobre individuos

Ref: 175:108E; Reg 42.09.

C. Suscripción individual por parte de la aseguradora

1. Exámenes médicos y pruebas de laboratorio

(incluido el consentimiento para pruebas de VIH)

Ref: Reg 36.03

2. Información genética

Ref: 175:108H, 108I

D. Reemplazo de Seguros de Accidentes, Salud o Enfermedad

1. Requisitos de Massachusetts para reemplazos

Ref: 175:110(N)(3)(a); Reg 42.08, 42.11

2. La obligación de contar con una cobertura mínima acreditable en Massachusetts exige que las personas tengan un seguro médico, incluso si ya cuentan con un seguro de accidentes o enfermedad

Ref: RL Title XVI M.G.L.C. 111M 956 CMR 5.00

E. Disposiciones Obligatorias de las Pólizas

Ref: 175:108(3)(a)(1–12)

1. Contrato entero; cambios

2. Límite de tiempo sobre ciertas defensas

3. Período de gracia

4. Reinstalación

5. Procedimientos de reclamación de una póliza

6. Examen físico y autopsia

7. Acciones legales

8. Cambio de beneficiario

9. Derecho a examinar (período de revisión)

Ref: 175:187H

F. Disposiciones Opcionales de las Pólizas

Ref: 175:108(3)(b)(1–10)

1. Cambio de ocupación

2. Edad errónea

3. Otro seguro en esta aseguradora

4. Sobre la base de gastos incurridos

5. Otros beneficios

6. Prima impaga

7. Cumplimiento de la legislación estatal

8. Ocupación ilegal

G. Disposiciones de Seguro Médico

1. Requisitos de elegibilidad en Massachusetts (Inscripción abierta)

Ref: 176J (4)(1)(3)

a. Límite de edad de hijo dependiente

Ref: 175:108(3)(a). (2)(a)(3); 175:110(P);

176A:8BB; 176B:4BB; 176G:4T

b. Hijos adultos con discapacidad

Ref: 176A:8D; 176B:6(c); 176G:4T

c. Cobertura de hijo recién nacido

Ref: 175:47C; 176A:8B; 176G:4

d. Cobertura de hijos adoptados

Ref: 175:47C; 176A:8B; 176B:4C; 176G:4

2. Ley de Atención Médica Asequible (ACA) y Mercado de Seguros Médico de Massachusetts

Ref: Section 120I

a. Emisión garantizada

Ref: PHS 2708

b. Renovación garantizada

Ref: PHS 2703

c. Atención preventiva

Ref: PHS 2713

d. Servicios de emergencias

Ref: PHS 2719 A(b)

e. Estado de salud (sin discriminación)

Ref: PHS 2705

f. Cobertura de beneficios esenciales de salud

Ref: PHS 2707 & 2711

3. Paridad en Salud Mental de Massachusetts

Ref: 175:47B, 176A:8A, M.G.L. c. 176B:4A

176G:4M - Bul 2013-02

4. Seguro de salud colectivo patrocinado por el empleador

a. No discriminación

Ref: 175:108C; 176A:3A; 176A:8E; 176B:4E;

176B:5A; 176G:19

b. Elegibilidad para la cobertura

Ref: 175:110

c. Elegibilidad del empleado

Ref: Reg 66.04

d. Disposición de coordinación de beneficios (COB)

Ref: Reg 38.01–.08

e. Continuación de la cobertura conforme a COBRA y las normas específicas de Massachusetts

Ref: 175:110D; 110G, 110I

5. Planes médicos individuales y para pequeños empleadores

a. Definición de pequeño empleador

Ref: 176J:1; Reg 66.04

- b. Normas de disponibilidad, elegibilidad y clasificación
Ref: Reg 66.05, 66.08
 - c. Restricciones relacionadas con las primas
Ref: 176J:2; Reg 66.08
 - d. Continuación de grupo pequeño
Ref: 176J:9
 - e. Renovación
Ref: Reg 66.06
- H. Pólizas suplementarias de Medicare**
- 1. Inscripción abierta
Ref: 176K:3; Reg 71.10
 - 2. Planes suplementarios estandarizados de Medicare
Ref: Reg 71.08
 - a. Beneficios básicos, Suplemento 1
Ref: Reg 71.90 Appen A, 71.91 Appen B, 71.92 Appen C
 - 3. Regulaciones de Massachusetts y disposiciones obligatorias
 - 4. Publicidad
Ref: Reg 71.17
 - 5. Estándares de mercadeo
Ref: Reg 71.16
 - 6. Compensación permitida
Ref: Reg 71.18
 - 7. Idoneidad de la compra recomendada y seguro excesivo
Ref: Reg 71.15
 - 8. Disposiciones obligatorias de divulgación
Ref: Reg 40.15, 71.13
 - 9. Notificación de múltiples pólizas
Ref: Reg 71.19
 - 10. Guía del comprador
Ref: Reg 40.15, 71.13
 - 11. Derecho a devolución
Ref: Reg 71.13
 - 12. Reemplazo
Ref: Reg 71.13
 - 13. Estándares de beneficios
Ref: Reg 71.08
 - 14. Condiciones preexistentes
Ref: Reg 176K:3(b)
 - 15. Renovación
Ref: Reg 71.07
 - 16. Resumen de la cobertura
Ref: Reg 71.13, 71.98 Appen F
- I. MassHealth**
Ref: RL Title XVII 118E:9A
- 1. Requisitos
 - 2. Beneficios
- J. Seguro de Cuidados a Largo Plazo (LTC)**
Ref: 211 CMR 65.00
- 1. Atención médica domiciliaria
Ref: Reg 65.05(2)(c), 65.06(3)
 - 2. Exclusiones
Ref: Reg 65.05(3)
 - 3. Regulaciones de Massachusetts y disposiciones obligatorias
 - a. Estándares de mercadeo
Ref: Reg 65.08

- b. Idoneidad de la compra recomendada
Ref: Reg 65.09(4)(b)
- c. Sus Opciones para Financiar los Cuidados a Largo Plazo
Ref: Reg 65.09(3)(a)
- d. Resumen de la cobertura
Ref: Reg 65.09(3)(c), 101
- e. Oferta de beneficio de no caducidad
Ref: Reg 65.06(2)
- f. Disposiciones obligatorias de divulgación
Ref: Reg 65.09
- g. Derecho a devolución
Ref: Reg 65.101(5)
- h. Ilustración de las pólizas
Ref: Reg 65.09(3)(b), 65.100
- i. Beneficio de ajuste por Inflación
Ref: Reg 65.06(1)
- j. Exención de MassHealth
Ref: RR 515.014
- k. Criterios para la activación de beneficios
Ref: Reg 65.05(1)
- l. Caducidad involuntaria
Ref: Reg 65.10

**PROPIEDAD
CONOCIMIENTOS GENERALES
BOSQUEJO DEL CONTENIDO**
Conocimiento, términos y conceptos del producto
(50 preguntas que cuentan para la puntuación)

- I. TIPOS DE PÓLIZAS..... 22**
- A. Propietarios de viviendas**
 - 1. HO-2
 - 2. HO-3
 - 3. HO-4
 - 4. HO-5
 - 5. HO-6
 - 6. HO-8
 - B. Pólizas para domicilios**
 - 1. DP-1
 - 2. DP-2
 - 3. DP-3
 - C. Líneas comerciales**
 - 1. Póliza de Paquete Comercial (CPP, por sus siglas en inglés)
 - 2. Propiedad comercial
 - a. Formulario de cobertura a edificios y a propiedad personal
 - b. Formularios de causa de la pérdida
 - c. Ingreso comercial
 - d. Gasto extra
 - e. Averías de equipos
 - 3. Póliza para Comerciantes (BOP, por sus siglas en inglés)
 - 4. Riesgo de la Constructora
 - 5. Cobertura cibernética de persona asegurada
 - D. Interiores marítimos**
 - 1. Flotantes de Artículos Personales
 - 2. Flotantes de Propiedad Comercial

E. Programa Nacional de Seguros contra Inundaciones

F. Otros

1. Terremoto
2. Casas móviles
3. Embarcaciones
4. Dueños de propiedades agrícolas
5. Ventarrones

II. TÉRMINOS DE SEGUROS Y CONCEPTOS RELACIONADOS 15

A. Seguros

1. La ley de los grandes números

B. Interés asegurable

C. Riesgo (Risk)

1. Riesgo puro vs. especulativo

D. Peligro (hazard)

1. Ético
2. Moral
3. Físico

E. Riesgo inmediato (peril)

F. Pérdida

1. Directa
2. Indirecta

G. Avalúo de las pérdidas

1. Valor real en efectivo
2. Costo de reemplazo
3. Valor de mercado
4. Valor declarado/acordado
5. Valor de salvamento

H. Causa inmediata

I. Deducible

J. Indemnización

K. Límites de responsabilidad civil

L. Coaseguro/seguro en proporción al valor

M. Acontecimiento

N. Cancelación

O. No renovación

P. Vacante y no habilitada

Q. Responsabilidad civil

1. Absoluta
2. Estricta
3. Vicaria

R. Negligencia

S. Provisionales

T. Endosos

U. General vs. Específica

III. DISPOSICIONES DE LA PÓLIZA Y DERECHO CONTRACTUAL 13

A. Declaraciones

B. Acuerdo de Seguro

C. Condiciones

D. Exclusiones

E. Definición de asegurado

F. Deberes del asegurado

G. Obligaciones de la compañía de seguros

H. Derechos del acreedor hipotecario

I. Comprobante de pérdida

J. Notificación de reclamación

K. Avalúo

L. Otra disposición de seguros

M. Subrogación

N. Elementos de un contrato

O. Garantías, representaciones y ocultación

P. Fuentes de información para el aseguramiento

Q. Ley de Informe Justo de Crédito

R. Protección de la privacidad (Gramm Leach Bliley)

S. Solicitud de la póliza

T. Ley de Seguros de Riesgo de Terrorismo (TRIA, por sus siglas en inglés)

U. Territorio

**PRODUCTOR DE SEGUROS DE PROPIEDAD
BOSQUEJO DE CONTENIDO**

ESPECÍFICO PARA MASSACHUSETTS

Estatutos, Reglas y Regulaciones del Estado

(30 preguntas que cuentan para la puntuación)

**I. LEYES Y REGULACIONES DE MASSACHUSETTS
APLICABLES A TODAS LAS LÍNEAS DE
SEGUROS..... 20**

A. Licencias

1. Proceso

Ref: 175:162G–X

2. Tipos de titulares de licencias

a. Productores

Ref: 175:162H, L, M

b. Productores de entidades comerciales

Ref: 175:162L

c. Productores no residentes

Ref: 175:162N, U

d. Temporal

Ref: 175:162Q

e. Corredores especiales

Ref: 175:168

f. Asesores

Ref: 175:177A, B

g. Ajustadores públicos de seguros

Ref: 175:172

h. Intermediarios de reaseguro

Ref: 175:177M–W

**i. Licencia de Líneas Limitadas para Seguros de
Dispositivos Electrónicos Portátiles**

Ref: 175:162Y

j. Exenciones

Ref: 175:162J

3. Mantenimiento y duración

a. Reinstalación y renovación

Ref: 175:162M(b–d), 177B, 177O

b. Cambio de dirección

Ref: 175:162M(f)

c. Reporte de acciones

Ref: 175:162V

d. Nombres comerciales

Ref: 175:162P

**e. Requisitos, exenciones y penalidades de
educación continuada**

Ref: 175:177E; Reg 211 CMR 50.00

4. Medidas disciplinarias

a. Órdenes de cese y desistimiento

Ref: 176D:7

b. Audiencias

Ref: 175:162R; 176D:6

**c. Período de prueba, suspensión, revocación y
denegación de emisión o renovación**

Ref: 175:162R, 177B; 176D:7, 10; 30A:13

d. Penalidades y multas

*Ref: 175:162R(b–e), 170, 174, 175, 176, 177, 194;
176D:7, 10*

B. Regulación estatal

1. Deberes y poderes generales del comisionado
Ref: 175:3A; 176D:5
2. Regulación de la compañía
 - a. Certificado de autoridad
Ref: 175:4, 33, 151
 - b. Solvencia
Ref: 175:6, 180A–L; 175J
 - c. Formularios de póliza
Ref: 175:2B, 192
 - d. Inspección de libros y registros
Ref: 175:4
 - e. Designaciones de productores
Ref: 175:162S
 - f. Terminación del nombramiento del productor
Ref: 175:162T
3. Regulación de productores
 - a. Hacerse pasar por otro
Ref: 175:175
 - b. Hurto mayor (larceny)
Ref: 175:176
 - c. Compensación de personas sin licencia
Ref: 175:177
 - d. Comisiones
Ref: 175:3
 - e. Retención de registros
Ref: 175:149R
 - f. Transacciones de seguros
Ref: 175I:2
4. Prácticas de seguros injustas o engañosas
 - a. Representación falsa
Ref: 175:181, 186; 176D:3(1), (11)
 - b. Publicidad falsa
Ref: 175:181; 176D:3(1),(2)
 - c. Difamación de la aseguradora
Ref: 176D:3(3)
 - d. Boicot, coacción e intimidación
Ref: 176D:3(4), 3A
 - e. Estados de cuenta financieros falsos
Ref: 176D:3(5)
 - f. Falta de mantenimiento de registro de quejas
Ref: 176D:3(10)
 - g. Discriminación injusta
Ref: 176D:3(7)
 - h. Prácticas injustas de liquidación de reclamaciones
Ref: 176D:3(9)
 - i. Reembolso
Ref: 175:182–184; 176D:3(8)
5. Regulación del fraude de seguros
Ref: 175:170, 181; 176D:3
6. Protección de Información y Privacidad de Seguros
Ref: 175I
7. Tipos de aseguradoras
 - a. Extranjeras, Foráneas, Nacionales
Ref: 175:1
 - b. Autorizadas y no autorizadas
Ref: 175:4
 - c. Por acciones y mutuales
Ref: 175:19T, 48, 48A

II. LEYES Y REGULACIONES DE MASSACHUSETTS APLICABLES ÚNICAMENTE A LOS SEGUROS DE PROPIEDAD10

A. Leyes, regulaciones y disposiciones obligatorias de Massachusetts

1. Fondo de Insolvencia de las Aseguradoras de Massachusetts
Ref: 175D:1–17
2. Cancelación y no renovación
Ref: 175:99, 187C, 187D, 193P
3. Ocultación, declaración falsa o fraude
Ref: 175:99, 170, 186
4. Avalúo
Ref: 175:99
5. Tarifas
Ref: 175:113B; 175A; 175E; 176A:6; 176H:6; 176J:3

B. Póliza estándar contra incendios de Massachusetts

Ref: 175:99

C. Póliza de Propietarios de Viviendas

1. Mitigación de responsabilidad civil por pintura con plomo
Ref: 211 CMR 131.00
2. Requisitos de Massachusetts para seguros de inundaciones
Ref: 183:69, Bulletin 2015-07
3. Asociación de Suscripción de Seguros de Propiedad de Massachusetts (MPIUA), conocida como el Plan FAIR de Massachusetts
Ref: 175C:4

D. Transporte interior comercial

1. Definición nacional de transporte interior
Ref: Reg 211 CMR 10.00

E. Líneas Excedentes

1. Definiciones y mercados
Ref: 175:168

PERCANCES CONOCIMIENTOS GENERALES BOSQUEJO DEL CONTENIDO

Conocimiento, términos y conceptos del producto (50 preguntas que cuentan para la puntuación)

I. TIPOS DE PÓLIZAS DE PERCANCES, FIANZAS DE GARANTÍA Y TÉRMINOS RELACIONADOS..... 23

A. Responsabilidad Civil Comercial General

1. Exposiciones
 - a. Establecimientos y operaciones
 - b. Productos y operaciones completadas
2. Cobertura
 - a. Cobertura A: Responsabilidad civil por daños corporales y daños a la propiedad (Acontecimiento, Reclamaciones hechas incluyendo fecha retroactiva)
 - b. Cobertura B: Lesiones Personales y Daños por Publicidad
 - c. Cobertura C: Pagos Médicos
 - d. Pagos Suplementarios
 - e. Quién es un asegurado
 - f. Primer asegurado nombrado
 - g. Límites (Por Acontecimiento, Acumulación anual)

h. Daños a la Propiedad de Otros

B. Automóvil: automóvil personal y automóvil comercial

1. Responsabilidad civil
 - a. Lesiones Corporales
 - b. Daño a la Propiedad
 - c. Límites Divididos
 - d. Límite Único Combinado
2. Pagos Médicos
3. Daños Físicos (colisión; otros no causados por colisión; peligros inmediatos específicos)
4. Conductores sin seguro
5. Conductor sin límites suficientes de seguro
6. Quién es un asegurado
7. Tipos de automóvil
 - a. Con derecho propietario
 - b. Sin derecho propietario
 - c. Contratado
 - d. Sustituto temporal
 - e. Automóviles adquiridos recientemente
 - f. Gastos de Transportación y Gastos de Reembolso de Alquiler
8. Formulario de Cobertura de Concesionario de Automóvil, incluyendo el Seguro de Responsabilidad Civil Legal de Vigilancia a Estacionamientos
9. Exclusiones
10. Asegurado Individual y Conducir un Automóvil Ajeno (DOC, por sus siglas en inglés)
11. Equipo móvil

C. Seguros de Compensación para los Trabajadores, Seguro de Responsabilidad Civil para Empleadores y asuntos relacionados

(Esta sección no trata asuntos específicos de la ley estatal, los cuales se tratan en otra parte de este bosquejo.)

1. Conceptos estándares de las pólizas
 - a. Quién es un empleado/empleador
 - b. Compensación
2. Relacionada con el empleo vs. no relacionada con el empleo
3. Seguros de otros estados
4. Responsabilidad civil del empleador
5. Recurso exclusivo
6. Determinación de las primas

D. Delitos

1. Empleado deshonrado
2. Hurto (Theft)
3. Robo (Robbery)
4. Allanamiento (Burglary)
5. Falsificación y Alteración
6. Desaparición misteriosa

E. Fianzas

1. Fianza de garantía
2. Fianza de fidelidad

F. Responsabilidad civil profesional

1. Errores y Omisiones
2. Negligencia Médica
3. Directores y Funcionarios (D&O, por sus siglas en inglés)
4. Responsabilidad Civil de Prácticas de Empleo (EPLI, por sus siglas en)
5. Responsabilidad cibernética y filtración de datos, transferencia de fondos
6. Responsabilidad Civil de Licor

G. Responsabilidad Civil General/Excedente

H. Póliza para propietarios de negocios

II. TÉRMINOS DE SEGUROS DE PERCANCES Y CONCEPTOS RELACIONADOS 15

A. Riesgo (Risk)

B. Peligros (Hazards)

1. Ético
2. Moral
3. Físico

C. Indemnización

D. Interés asegurable

E. Avalúo de pérdidas

1. Valor real en efectivo
2. Costo de reemplazo
3. Valor de mercado
4. Valor declarado/acordado
5. Valor de salvamento

F. Negligencia

G. Responsabilidad civil

H. Acontecimiento

I. Provisionales

J. Garantías

K. Representaciones

L. Ocultación

M. Depósito de primas/Auditoría

N. Certificado de Seguro

O. Ley de los Grandes Números

P. Riesgo Puro vs. Riesgo Especulativo

Q. Endosos

R. Daños

1. Compensatorios
 - a. Generales
 - b. Especiales
2. Punitivos

S. Cumplir con las disposiciones de la Ley de Informe Justo de Crédito

III. DISPOSICIONES DE LA PÓLIZA..... 12

A. Declaraciones

B. Acuerdo de Seguro

C. Condiciones

D. Exclusiones y Limitaciones

E. Definición de asegurado

F. Deberes del asegurado después de una pérdida

G. Cancelación y disposiciones de no renovación

H. Pagos suplementarios

I. Comprobante de pérdida

J. Notificación de reclamación

K. Otros seguros

L. Subrogación

M. Disposiciones de liquidación de pérdida incluyendo el consentimiento para liquidar una pérdida

N. Ley de Seguros de Riesgo de Terrorismo (TRIA, por sus siglas en inglés)

**PRODUCTOR DE SEGUROS DE DAÑOS Y RESPONSABILIDAD CIVIL
BOSQUEJO DE CONTENIDO
ESPECÍFICO PARA MASSACHUSETTS
Estatutos, Reglas y Regulaciones del Estado
(30 preguntas que cuentan para la puntuación)**

**I. LEYES Y REGULACIONES DE MASSACHUSETTS
APLICABLES A TODAS LAS LÍNEAS DE SEGUROS..... 15**

A. Licencias

1. Proceso
Ref: 175:162G–X
 2. Tipos de titulares de licencias
 - a. Productores
Ref: 175:162H, L, M
 - c. Productores de entidades comerciales
Ref: 175:162L
 - d. Productores no residentes
Ref: 175:162N, U
 - e. Temporal
Ref: 175:162Q
 - f. Corredores especiales
Ref: 175:168
 - g. Asesores
Ref: 175:177A, B
 - h. Ajustadores públicos de seguros
Ref: 175:172
 - i. Intermediarios de reaseguro
Ref: 175:177M–W
 - j. Exenciones
Ref: 175:162J
 3. Mantenimiento y duración
 - a. Reinstalación y renovación
Ref: 175:162M(b–d), 177B, 177O
 - b. Cambio de dirección
Ref: 175:162M(f)
 - c. Reporte de acciones
Ref: 175:162V
 - d. Nombres comerciales
Ref: 175:162P
 - e. Requisitos, exenciones y penalidades de educación continuada
Ref: 175:177E; Reg 211 CMR 50.00
 4. Medidas disciplinarias
 - a. Órdenes de cese y desistimiento
Ref: 176D:7
 - b. Audiencias
Ref: 175:162R; 176D:6
 - c. Período de prueba, suspensión, revocación y denegación de emisión o renovación
Ref: 175:162R, 177B; 176D:7, 10; 30A:13
 - d. Penalidades y multas
Ref: 175:162R(b–e), 170, 174, 175, 176, 177, 194; 176D:7, 10
- B. Regulación estatal**
1. Deberes y poderes generales del comisionado
Ref: 175:3A; 176D:5
 2. Regulación de la compañía
 - a. Certificado de autoridad
Ref: 175:4, 33, 151
 - b. Solvencia
Ref: 175:6, 180A–L; 175J
 - c. Formularios de póliza
Ref: 175:2B, 192
 - d. Inspección de libros y registros
Ref: 175:4
 - e. Designaciones de productores
Ref: 175:162S
 - f. Terminación del nombramiento del productor
Ref: 175:162T
 3. Regulación de productores
 - a. Hacerse pasar por otro
Ref: 175:175
 - b. Hurto mayor (larceny)
Ref: 175:176
 - c. Compensación de personas sin licencia
Ref: 175:177
 - d. Comisiones
Ref: 175:3
 - e. Retención de registros
Ref: 175: 149R
 - f. Transacciones de seguros
Ref: 175I:2
 4. Prácticas de seguros injustas o engañosas
 - a. Representación falsa
Ref: 175:181, 186; 176D:3(1), (11)
 - b. Publicidad falsa
Ref: 175:181; 176D:3(1),(2)
 - c. Difamación de la aseguradora
Ref: 176D:3(3)
 - d. Boicot, coacción e intimidación
Ref: 176D:3(4), 3A
 - e. Estados de cuenta financieros falsos
Ref: 176D:3(5)
 - f. Falta de mantenimiento de registro de quejas
Ref: 176D:3(10)
 - g. Discriminación injusta
Ref: 176D:3(7)
 - h. Prácticas injustas de liquidación de reclamaciones
Ref: 176D:3(9)
 - i. Reembolso
Ref: 175:182–184; 176D:3(8)
 5. Regulación del fraude de seguros
Ref: 175:170, 181; 176D:3
 6. Protección de Información y Privacidad de Seguros
Ref: 175I
 7. Tipos de aseguradoras
 - a. Extranjeras, Foráneas, Nacionales
Ref: 175:1
 - b. Autorizadas y no autorizadas
Ref: 175:4
 - c. Por acciones y mutuales
Ref: 175:19T, 48, 48A
- II. LEYES Y REGULACIONES DE MASSACHUSETTS APPLICABLES ÚNICAMENTE A LOS SEGUROS DE DAÑOS Y RESPONSABILIDAD CIVIL15**
- A. Leyes, regulaciones y disposiciones obligatorias de Massachusetts**
1. Fondo de Insolvencia de las Aseguradoras de Massachusetts
Ref: 175D:1–17
 2. Cancelación y no renovación
Ref: 175:187C, 187D
 3. Ocultación, declaración falsa o fraude
Ref: 175:170, 186; RL Title I 266:27A
 4. Tarifas
Ref: 175:113B; 175A; 175E; 176A:6; 176H:6; 176J:3
- B. Ley de Massachusetts específica a los seguros de automóviles**
1. Responsabilidad Civil Obligatoria de Vehículos

- de Motor de Massachusetts
Ref: 175:113A–L, N–V; RL Title XIV 90:34A–K, M–R
- a. Límites de responsabilidad civil obligatorios
Ref: RL Title XIV 90:34A, 34O
- b. Comprobante de seguro obligatorio
Ref: RL Title XIV 90:34A, 34B
- 2. Plan de Riesgo Asignado de Seguros de Automóviles de Massachusetts (MAIP)/CAR
Ref: 175:113H
 - a. Notificación de elegibilidad en el plan de riesgo asignado
Ref: 175:113F
- 3. Protección contra lesiones personales
Ref: RL Title XIV 90:34A, M
 - a. Médica
 - b. Pérdida de ingresos/Salarios perdidos
 - c. Fallecimiento
 - d. Funeral
 - e. Servicios de reemplazo
- 4. Conductores sin seguro/con seguro insuficiente
Ref: 175:111D, 113L
 - a. Lesiones corporales
 - b. Límites obligatorios
- 5. Cancelación/no renovación
Ref: 90:34K; 175:22C, 113A
 - a. Fundamento
Ref: 175:22C, 112
 - b. Notificación
Ref: 175:22C, 113F; RL Title XIV 90:34K
- 6. Regulación de piezas del mercado secundario
Ref: Reg 211 CMR 133.04; RL Title XIV 90:34R
- 7. Regulación de tarifas para el seguro de vehículos de motor *Ref: Ch. 175A, E*
- 8. Seguro de vehículos de motor para pasajeros particulares
Ref: Reg 211 CMR 79.00
- 9. Avalúo
Ref: 175:113O
- C. Responsabilidad Civil Comercial General**
 - 1. Defensa dentro de los límites frente a límites abiertos
Ref: Filing Guidance Notice 2011-A
- D. Compensación para Trabajadores**
 - 1. Ley de Compensación para Trabajadores de Massachusetts
Ref: RL Title XXI Ch 152
 - a. Recurso exclusivo
Ref: RL Title XXI 152:24, 26, 71
 - b. Empleo cubierto (obligatorio, voluntario)
Ref: RL Title XXI 152:1, 25A
 - c. Lesiones cubiertas
Ref: RL Title XXI 152:1, 29
 - d. Enfermedad ocupacional
Ref: RL Title XXI 152:1(7A)
 - e. Beneficios provistos
Ref: RL Title XXI 152:27, 28–30, 30G–30I, 31–34, 34A, 34B, 35, 35A–E, 36
 - f. Fondo de ayuda para lesiones posteriores
Ref: RL Title XXI 152:37
 - g. Subrogación
Ref: 152:15
 - 2. Otras fuentes de cobertura
 - a. Plan de riesgo asignado
Ref: RL Title XXI 152:65A–D, G–M, O

- b. Empleadores autoasegurados y grupos de empleadores
Ref: RL Title XXI 152:25A–U
- c. Fondo Fiduciario de Compensación para Trabajadores de Massachusetts
Ref: RL Title XXI 152:65

E. Otras coberturas y opciones

- 1. Líneas Excedentes
 - a. Definiciones y mercados
Ref: 175:168
- 2. Mercados residuales
 - a. Mutual del Sector de Hospitalidad Asociación de Suscripción Conjunta) — Responsabilidad Civil por Bebidas Alcohólicas
Ref: 175:112A–B; 175:113W

LÍNEAS PERSONALES - CONOCIMIENTO GENERAL

BOSQUEJO DEL CONTENIDO

Conocimiento, términos y conceptos del producto (75 preguntas que cuentan para la puntuación)

I. TIPOS DE PÓLIZAS DE PROPIEDADES 10

A. Propietarios de viviendas

- 1. HO-2
- 2. HO-3
- 3. HO-4
- 4. HO-5
- 5. HO-6
- 6. HO-8

B. Pólizas para domicilios

- 1. DP-1
- 2. DP-2
- 3. DP-3

C. Interiores marítimos

- 1. Flotantes de Artículos Personales

D. Programa Nacional de Seguros contra Inundaciones

E. Otros

- 1. Terremoto
- 2. Casas móviles
- 3. Embarcaciones
- 4. Ventarrones

II. TIPOS DE PÓLIZAS DE PERCANCES 13

A. Automóvil: Automóvil Personal

- 1. Responsabilidad civil
 - a. Corporales
 - b. Daño a la Propiedad
 - c. Límites Divididos
 - d. Límite Único Combinado
- 2. Pagos Médicos
- 3. Daños Físicos (colisión; otros no causados por colisión; peligros inmediatos específicos)
- 4. Conductores sin seguro
- 5. Conductor sin límites suficientes de seguro
- 6. Quién es un asegurado
- 7. Tipos de Auto
 - a. Con derecho propietario
 - b. Sin derecho propietario
 - c. Contratado
 - d. Sustituto Temporal

e. Autos Nuevos Adquiridos	
f. Gastos de Transportación y Gastos de Reembolso de Alquiler	
8. Exclusiones	
B. Responsabilidad civil amplia en Exceso	
III. TÉRMINOS DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y PERCANCES Y CONCEPTOS RELACIONADOS.....	28
A. Seguros	
1. La ley de los grandes números	
B. Interés asegurable	
C. Riesgo (Risk)	
1. Riesgo Puro vs. Riesgo Especulativo	
D. Peligro (hazard)	
1. Ético	
2. Moral	
3. Físico	
E. Riesgo inmediato (peril)	
F. Pérdida	
1. Directa	
2. Indirecta	
G. Avalúo de las pérdidas	
1. Valor real en efectivo	
2. Costo de reemplazo	
3. Valor de mercado	
4. Valor declarado	
5. Valor de salvamento	
H. Causa inmediata	
I. Deducible	
J. Indemnización	
K. Límites de responsabilidad civil	
L. Coaseguro/Seguro en proporción al valor	
M. Acontecimiento	
N. Cancelación	
O. No renovación	
P. Vacante y no habilitada	
Q. Responsabilidad civil	
1. Absoluta	
2. Estricta	
3. Vicaria	
R. Negligencia	
S. Provisionales	
T. Endosos	
U. General vs. Específica	
V. Allanamiento (Burglary), Robo (Robbery), Hurto (Theft) y Desaparición Misteriosa (Mysterious Disappearance)	
W. Garantías	
X. Representaciones	
Y. Ocultación	
Z. Depósito de primas/Auditoría	
AA. Certificado de Seguro	
BB. Daños	
1. Compensatorios	
a. Generales	
b. Especiales	
2. Punitivos	
CC. Cumplimiento de las Disposiciones de la Ley de Informe Justo de Crédito	
IV. DISPOSICIONES DE LA PÓLIZA DE PROPIEDAD Y PERCANCES Y LEY CONTRACTUAL	24
A. Declaraciones	
B. Acuerdo de Seguro	
C. Condiciones	
D. Exclusiones	
E. Definición de asegurado	

F. Deberes del asegurado después de una pérdida	
G. Obligaciones de la compañía de seguros	
H. Derechos del acreedor hipotecario	
I. Comprobante de pérdida	
J. Notificación de reclamación	
K. Avalúo	
L. Otra disposición de seguros	
M. Subrogación	
N. Elementos de un contrato	
O. Fuentes de información para el aseguramiento	
P. Ley de Informe Justo de Crédito	
Q. Protección de la privacidad (Gramm Leach Bliley)	
R. Solicitud de la póliza	
S. Ley de Seguros de Riesgo de Terrorismo (TRIA, por sus siglas en inglés)	
T. Cancelación y disposiciones de no renovación	
U. Pagos suplementarios	
V. Disposiciones de liquidación de pérdidas incluyendo consentimiento para liquidar una pérdida	
W. Territorio	

PRODUCTOR DE SEGUROS DE LÍNEAS PERSONALES

BOSQUEJO DE CONTENIDO ESPECÍFICO PARA MASSACHUSETTS Estatutos, Reglas y Regulaciones del Estado (30 preguntas que cuentan para la puntuación)

I. LEYES Y REGULACIONES DE MASSACHUSETTS APLICABLES A TODAS LAS LÍNEAS DE SEGUROS.....	15
A. Licencias	
1. Proceso	
<i>Ref: 175:162G–X</i>	
2. Tipos de titulares de licencias	
a. Productores	
<i>Ref: 175:162H, L, M</i>	
b. Productores de entidades comerciales	
<i>Ref: 175:162L</i>	
c. Productores no residentes	
<i>Ref: 175:162N, U</i>	
d. Temporal	
<i>Ref: 175:162Q</i>	
e. Corredores especiales	
<i>Ref: 175:168</i>	
f. Asesores	
<i>Ref: 175:177A, B</i>	
g. Ajustadores públicos de seguros	
<i>Ref: 175:172</i>	
h. Intermediarios de reaseguro	
<i>Ref: 175:177M–W</i>	
i. Licencia de Líneas Limitadas para Seguros de Dispositivos Electrónicos Portátiles	
<i>Ref: 175:162Y</i>	
j. Exenciones	
<i>Ref: 175:162J</i>	
3. Mantenimiento y duración	
a. Reinstalación y renovación	
<i>Ref: 175:162M(b–d), 177B, 177O</i>	
b. Cambio de dirección	
<i>Ref: 175:162M(f)</i>	
c. Reporte de acciones	
<i>Ref: 175:162V</i>	
d. Nombres comerciales	
<i>Ref: 175:162P</i>	

- e. Requisitos, exenciones y penalidades de educación continuada
Ref: 175:177E; Reg 211 CMR 50.00
- 4. Medidas disciplinarias
 - a. Órdenes de cese y desistimiento
Ref: 176D:7
 - b. Audiencias
Ref: 175:162R; 176D:6
 - c. Período de prueba, suspensión, revocación y denegación de emisión o renovación
Ref: 175:162R, 177B; 176D:7, 10; 30A:13
 - d. Penalidades y multas
Ref: 175:162R(b-e), 170, 174, 175, 176, 177, 194; 176D:7, 10

B. Regulación estatal

1. Deberes y poderes generales del comisionado
Ref: 175:3A; 176D:5
2. Regulación de la compañía
 - a. Certificado de autoridad
Ref: 175:4, 33, 151
 - b. Solvencia
Ref: 175:6, 180A-L; 175J
 - c. Formularios de póliza
Ref: 175:2B, 192
 - d. Inspección de libros y registros
Ref: 175:4
 - e. Designaciones de productores
Ref: 175:162S
 - f. Terminación del nombramiento del productor
Ref: 175:162T
3. Regulación de productores
 - a. Hacerse pasar por otro
Ref: 175:175
 - b. Hurto mayor (larceny)
Ref: 175:176
 - c. Compensación de personas sin licencia
Ref: 175:177
 - d. Comisiones
Ref: 175:3
 - e. Retención de registros
Ref: 175:149R
 - f. Transacciones de seguros
Ref: 175I:2
4. Prácticas de seguros injustas o engañosas
 - a. Representación falsa
Ref: 175:181, 186; 176D:3(1), (11)
 - b. Publicidad falsa
Ref: 175:181; 176D:3(1),(2)
 - c. Difamación de la aseguradora
Ref: 176D:3(3)
 - d. Boicot, coacción e intimidación
Ref: 176D:3(4), 3A
 - e. Estados de cuenta financieros falsos
Ref: 176D:3(5)
 - f. Falta de mantenimiento de registro de quejas
Ref: 176D:3(10)
 - g. Discriminación injusta
Ref: 176D:3(7)
 - h. Prácticas injustas de liquidación de reclamaciones
Ref: 176D:3(9)
- i. Reembolso
Ref: 175:182-184; 176D:3(8)
5. Regulación del fraude de seguros
Ref: 175:170, 181; 176D:3
6. Protección de Información y Privacidad de Seguros
Ref: 175I
7. Tipos de aseguradoras
 - a. Extranjeras, Foráneas, Nacionales
Ref: 175:1
 - b. Autorizadas y no autorizadas
Ref: 175:4
 - c. Por acciones y mutuales
Ref: 175:19T, 48, 48A

II. LEYES Y REGULACIONES DE MASSACHUSETTS APLICABLES A LOS SEGUROS DE PROPIEDAD Y RESPONSABILIDAD CIVIL2

A. Fondo de Insolvencia de las Aseguradoras de Massachusetts

Ref: 175D:1-17

B. Ocultación, declaración falsa o fraude

Ref: 175:99, 170, 186, RL Title 1266:27A

C. Avalúo

Ref: 175:99, 175:113O

D. Tarifas

Ref: 175:113B; 175A; 175E; 176A:6; 176H:6; 176J:3

III. LEYES Y REGULACIONES DE MASSACHUSETTS APLICABLES ÚNICAMENTE A LOS SEGUROS DE PROPIEDAD5

A. Cancelación y no renovación

Ref: 175:99, 187C, 187D, 193P

B. Póliza estándar contra incendios de Massachusetts

Ref: 175:99

C. Póliza de Propietarios de Viviendas

1. Mitigación de responsabilidad civil por pintura con plomo
Ref: 211 CMR 131.00
2. Requisitos de Massachusetts para seguros de inundaciones
Ref: 183:69, Bulletin 2015-07
3. Asociación de Suscripción de Seguros de Propiedad de Massachusetts (MPIUA), conocida como el Plan FAIR de Massachusetts
Ref: 175C:4

IV. LEYES Y REGULACIONES DE MASSACHUSETTS APLICABLES ÚNICAMENTE A LOS SEGUROS DE DAÑOS Y RESPONSABILIDAD CIVIL.....8

A. Ley de Massachusetts específica a los seguros de automóviles

1. Ley de Massachusetts específica a los seguros de automóviles
Ref: 175:113A-L,N-V; RL Title XIV 90:34A-K, M-R
 - a. Límites de responsabilidad civil obligatorios
Ref: RL Title XIV 90:34A, 34O
 - b. Comprobante de seguro obligatorio
Ref: RL Title XIV 90:34A, 34B
2. Plan de Riesgo Asignado de Seguros de Automóviles de Massachusetts (MAIP)/CAR
Ref: 175:113H
 - a. Notificación de elegibilidad en el plan de riesgo asignado
Ref: 175:113F
3. Protección contra lesiones personales

Ref: RL Title XIV 90:34A, M

- a. Médica
- b. Pérdida de ingresos/Salarios perdidos
- c. Fallecimiento
- d. Funeral
- e. Servicios de reemplazo
4. Conductores sin seguro/con seguro insuficiente
Ref: 175:111D, 113L
 - a. Lesiones corporales
 - b. Límites obligatorios
5. Cancelación/no renovación
Ref: 90:34K; 175:22C, 113A
 - a. Fundamento
Ref: 175:22C, 112
 - b. Notificación
Ref: 175:22C, 113F; RL Title XIV 90:34K
6. Regulación de piezas del mercado secundario
Ref: Reg 211 CMR 133.04; RL Title XIV 90:34R
7. Regulación de tarifas para el seguro de vehículos de motor
Ref: Ch. 175A, E
8. Seguro de vehículos de motor para pasajeros particulares
Ref: Reg 211 CMR 79.00

B. Líneas Excedentes

1. Definiciones y mercados
Ref: 175: 168

ASESOR DE SEGUROS DE VIDA

(100 preguntas que cuentan para la puntuación)

I. REGULACIÓN DE SEGUROS15

A. Licencias

1. Proceso
Ref: 175:162G–X
2. Tipos de titulares de licencias
 - a. Productores
Ref: 175:162H, L, M
 - b. Productores de entidades comerciales
Ref: 175:162L
 - c. Productores no residentes
Ref: 175:162N, U
 - d. Asesores
Ref: 175:177A, B
 - e. Intermediarios de reaseguro
Ref: 175:177M–W
 - f. Corredor de liquidaciones de seguros de vida
Ref: 175:212–223E
3. Mantenimiento y duración
 - a. Reinstalación y renovación
Ref: 175:162M(b–d), 177B, 177O
 - b. Cambio de dirección
Ref: 175:162M(f)
 - c. Reporte de acciones
Ref: 175:162V
 - d. Nombres comerciales
Ref: 175:162P
 - e. Requisitos, exenciones y penalidades de educación continuada
Ref: 175:177E; Reg 211 CMR 50.00
4. Medidas disciplinarias
 - a. Órdenes de cese y desistimiento
Ref: 176D:7
 - b. Audiencias
Ref: 175:162R; 176D:6

- c. Período de prueba, suspensión, revocación y denegación de emisión o renovación
Ref: 175:162R, 177B; 176D:7, 10; 30A:13
- d. Penalidades y multas
Ref: 175:162R(b–e), 170, 174–177, 194; 176D:7, 10

B. Regulación estatal

1. Deberes y poderes generales del comisionado
Ref: 175:3A; 176D:5
2. Regulación de la compañía
 - a. Certificado de autoridad
Ref: 175:4, 32, 151
 - b. Solvencia
Ref: 175:6, 180A–L; 175J
 - c. Tarifas
 - d. Formularios de póliza
Ref: 175:2B, 192
 - e. Inspección de libros y registros
Ref: 175:4
 - f. Designaciones de productores
Ref: 175:162S
 - g. Terminación del nombramiento del productor
Ref: 175:162T
3. Regulación de productores
 - a. Hacerse pasar por otro
Ref: 175:175
 - b. Hurto mayor (larceny)
Ref: 175:176
 - c. Compensación de personas sin licencia
Ref: 175:177
4. Prácticas de seguros injustas o engañosas
 - a. Representación falsa
Ref: 175:181, 186; 176D:3(1),(11)
 - b. Publicidad falsa
Ref: 175:181; 176D:3(1),(2)
 - c. Difamación de la aseguradora
Ref: 176D:3(3)
 - d. Boicot, coacción e intimidación
Ref: 176D:3(4), 3A
 - e. Estados de cuenta financieros falsos
Ref: 176D:3(5)
 - f. Falta de mantenimiento de registro de quejas
Ref: 176D:3(10)
 - g. Discriminación injusta
Ref: 176D:3(7)
 - h. Prácticas injustas de liquidación de reclamaciones
Ref: 176D:3(9)
 - i. Reembolso
Ref: 175:182–184; 176D:3(8)
5. Regulación del fraude de seguros
Ref: 175:170; 176D:3
6. Protección de Información y Privacidad de Seguros
Ref: 175I

C. Regulación federal

1. Ley de Informe Justo de Crédito
Ref: 15 USC 1681–1681d
2. Fraude y declaraciones falsas, incluida la renuncia a la Sección 1033
Ref: 18 USC 1033, 1034

II. SEGUROS GENERALES13

A. Conceptos

1. Términos clave de la gestión de riesgos

- a. Riesgo (risk)
- b. Exposición (exposure)
- c. Peligro (hazard)
- d. Riesgo específico (peril)
- e. Pérdida (loss)
- 2. Métodos de manejo de riesgos
 - a. Evitación
 - b. Retención
 - c. Distribución
 - d. Reducción
 - e. Transferencia
- 3. Elementos del riesgo asegurable
 - a. Selección adversa
 - b. Ley de los grandes números
 - c. Reaseguro
- B. Aseguradoras**
 - 1. Tipos de aseguradoras
 - a. Compañías por acciones
 - b. Compañías mutuales
 - c. Sociedades de beneficios fraternales
 - d. Grupos de retención de riesgos y grupos de compra de riesgo
 - e. Grupos de autoseguro
 - 2. Aseguradoras privadas frente a aseguradoras gubernamentales
 - 3. Aseguradoras admitidas frente a aseguradoras no admitidas
 - 4. Aseguradoras nacionales, extrajeras y foráneas
 - 5. Estado financiero (servicios de calificación independiente)
 - 6. Sistemas de mercadeo (distribución)
- C. Productores y normas generales de agencia**
 - 1. Aseguradora como principal: relación productor–aseguradora
 - 2. Autoridad y poderes de los productores
 - a. Expresa
 - b. Implícita
 - c. Aparente
 - 3. Responsabilidades hacia la persona solicitante/asegurada
- D. Contratos**
 - 1. Elementos de un contrato legal
 - a. Oferta y aceptación
 - b. Contraprestación
 - c. Partes competentes
 - d. Propósito legal
 - 2. Características distintivas de un contrato de seguros
 - a. Contrato de adhesión
 - b. Contrato aleatorio
 - c. Contrato personal
 - d. Contrato condicional
 - 3. Interpretaciones legales que afectan a los contratos
 - a. Ambigüedades en un contrato de adhesión
 - b. Expectativas razonables
 - c. Indemnización
 - d. Máxima buena fe

- e. Representaciones/declaraciones falsas
- f. Garantías
- g. Ocultación
- h. Fraude
- i. Renuncia y preclusión

III. FUNDAMENTOS DEL SEGURO DE VIDA.....18

A. Interés asegurable

B. Usos personales del seguro de vida

- 1. Protección para sobrevivientes
- 2. Constitución del patrimonio
- 3. Acumulación de efectivo
- 4. Seguridad
- 5. Liquidez
- 6. Conservación del patrimonio

C. Ley de Cesión de Pólizas de Vida

Ref: 175:212-223E

- 1. Autoridad del corredor de cesión de pólizas de vida and licensing
Ref: 175:213
- 2. Divulgación a los clientes
Ref: 175:220
- 3. Actos fraudulentos
Ref: 175:223A
- 4. Definiciones
Ref: 175:212

D. Determinación del monto de seguro de vida personal

- 1. Enfoque respecto del valor de la vida humana
- 2. Enfoque respecto de las necesidades
 - a. Tipos de información recopilada
 - b. Determinación de las necesidades de suma global
 - c. Planificación de las necesidades de ingresos

E. Usos comerciales del seguro de vida

- 1. Financiamiento de compraventa
- 2. Persona clave
- 3. Bonos ejecutivos
- 4. Financiación de la compensación diferida
- 5. Planes de seguro de vida de costo compartido
- 6. Seguro de vida de propiedad corporativa
- 7. Cláusula adicional de cambio de la persona asegurada

F. Clases de pólizas de seguro de vida

- 1. Colectivas frente a individuales
- 2. Permanentes frente a temporales
- 3. Ordinarias frente a industriales (servicio a domicilio)
- 4. Participantes frente a no participantes
- 5. Seguro de vida y anualidades fijas frente a variables
- 6. Regulación de productos variables (SEC, FINRA y Massachusetts)
Ref: Reg 95.03

G. Primas

- 1. Factores en la determinación de las primas
 - a. Mortalidad
 - b. Interés
 - c. Gastos
- 2. Conceptos de prima
 - a. Prima única neta

- b. Prima anual bruta

3. Modo de pago de la prima

H. Responsabilidades del productor

1. Solicitud y presentaciones de ventas

Ref: 211 CMR 31.07

a. Publicidad

Ref: 176D:3

b. Ley de la Asociación de Garantía de Seguros de Vida y Salud

Ref: 175:146B(19)

c. Resumen de la póliza

Ref: Reg 31.04

d. Guía del comprador

Ref: Reg 31.05 (1)(a)

e. Métodos de comparación de costos de pólizas de seguro de vida

Ref: Reg 31.04, 31.05

f. Reemplazo

Ref: Reg 34.01–34.09

g. Uso y divulgación de la información de seguros

Ref: Reg 31.05

2. Suscripción en campo

a. Aviso de prácticas de información

b. Procedimientos de solicitud, incluida la retrodatación

Ref: 175:130

3. Entrega

a. Revisión de la póliza

b. Fecha de entrada en vigor de la cobertura

c. Cobro de las primas

d. Declaración de buena salud

e. Requisito de acuse de recibo de entrega

I. Suscripción individual por parte de la aseguradora

1. Fuentes de información y regulación

a. Solicitud

b. Informe del productor

c. Declaración del médico tratante

d. Informe investigativo (inspección) del consumidor

Ref: 175I:7

e. Oficina de Información Médica (MIB)

f. Exámenes médicos y pruebas de laboratorio, incluido el VIH

Ref: Reg 36.03

2. Criterios de selección y discriminación injusta

Ref: 175:120, 120A–E

3. Clasificación de riesgos

a. Preferente

b. Estándar

c. Subestándar

IV. PÓLIZAS DE SEGURO DE VIDA12

A. Seguro de vida a término

1. Término nivelado

a. Término renovable anual

b. A término con prima nivelada

c. Contrato de expectativa de vida

d. Contrato a término hasta 65 años (o más)

2. Término decreciente

B. Seguro de vida entera

1. Prima continua (vida entera ordinaria)

2. Pago limitado

3. Prima única

4. Prima escalonada

5. De vida modificado

6. Sensible a las tasas de interés

7. Índice bursátil

Ref: Bulletin 98-17

C. Pólizas con primas flexibles

1. Seguro de vida ajustable

2. Seguro de vida universal

3. Índice bursátil

4. De vida variable

Ref: 211 CMR 95

D. Pólizas especializadas

1. Seguro de vida conjunto (primero en fallecer)

2. Seguro de vida de sobreviviente (el segundo que fallezca)

3. Seguro de vida juvenil

E. Seguro de vida colectivo

1. Características de los planes colectivos

2. Tipos de patrocinadores del plan

3. Requisitos de suscripción de seguros colectivos

4. Conversión a póliza individual

Ref: 175:134(4), 134A

F. Seguro de vida crediticio (individual frente a colectivo)

V. DISPOSICIONES, OPCIONES Y CLÁUSULAS

ADICIONALES DE LAS PÓLIZAS DE SEGURO DE VIDA.....10

A. Disposiciones estándar

1. Titularidad

2. Cesión de derechos

Ref: 175:134C

3. Contrato entero

Ref: 175:132(3)

4. Modificaciones

5. Derecho a examinar (período de revisión)

Ref: Reg 34.06(1)(d); 175:187H

6. Pago de las primas

7. Período de gracia

Ref: 175:132(1)

8. Reinstalación

Ref: 175:132(11)

9. Incontestabilidad

Ref: 175:132(2)

10. Edad errónea

Ref: 175:132(4, 12)

11. Exclusiones

12. Intereses sobre los beneficios del seguro

Ref: 175:119A, 119C

B. Beneficiarios

1. Opciones de designación

a. Personas físicas

b. Clases

c. Patrimonios

d. Menores de edad

e. Fideicomisos

2. Sucesión

3. Cláusula de facilidad de pago

4. Revocable frente a irrevocable

5. Cláusula de desastre común

6. Cláusula de inembargabilidad

C. Opciones de liquidación

1. Pago en efectivo

2. Intereses solamente

3. Cuotas a plazo fijo

4. Cuotas con montos fijos

5. Ingresos vitalicios

a. Seguro de vida individual

b. Conjunto y a favor del sobreviviente

D. Opciones de no caducidad

Ref: 175:144

1. Valor de rescate en efectivo

2. Término extendido

3. Seguro saldado reducido

E. Opciones de préstamo y retiro de la póliza

1. Préstamos en efectivo
Ref: 175:142
2. Préstamo automático de primas contra la póliza
3. Retiros o rescates parciales

F. Opciones de dividendos

1. Pago en efectivo
2. Reducción de los pagos de las primas
3. Acumulación de intereses
4. Opción por el término de un año
5. Adiciones pagadas

G. Cláusulas adicionales sobre discapacidad

1. Exención de pago de prima / exención de prima estipulada (seguro de vida universal)
Ref: 175:24
2. Exención del costo del seguro
3. Beneficio de ingresos por discapacidad
4. Beneficio al pagador (vida o discapacidad) (seguro juvenil)

H. Disposiciones o cláusulas adicionales sobre beneficios en vida

1. Acelerado
Ref: Reg 55.01–.07, 55.100, 110
 - a. Condiciones de pago
 - b. Efecto sobre el beneficio por fallecimiento
2. Estándares mínimos
Ref: Reg 55.05
 - a. Condiciones de pago
 - b. Efecto sobre el beneficio por fallecimiento
3. Cláusulas adicionales de cuidados a largo plazo
Ref: Reg 65.00

I. Cláusulas adicionales que cubren personas aseguradas adicionales

1. Cláusula adicional de seguro temporal para el cónyuge/otras personas aseguradas
2. Cláusula adicional de seguro temporal para menores
Ref: 175:144(7)(iv)
3. Cláusula adicional de seguro temporal para familiares

J. Cláusulas adicionales que afectan el monto del beneficio por fallecimiento

1. Muerte accidental
Ref: 175:24, 144(7)(i)
2. Asegurabilidad garantizada
3. Costo de vida
4. Devolución de primas
5. Cláusulas adicionales de cuidados a largo plazo
Ref: Reg 65.00

VI. ANUALIDADES10

A. Principios y conceptos sobre anualidades

1. Período de acumulación frente a período de anualidad
2. Titular, rentista y beneficiario
3. Aspectos del seguro relacionados con las anualidades

B. Anualidades inmediatas frente a diferidas

1. Anualidades Inmediatas de prima única (SPIA)
2. Anualidades diferidas
Ref: 175:144A 1/2
 - a. Opciones para el pago de primas
 - b. No caducidad
 - c. Cargos por rescates y retiros
 - d. Beneficios por fallecimiento

C. Opciones de pago de la anualidad (beneficio)

1. Opciones de contingencia de vida

- a. Seguro de vida puro frente a seguro de vida con mínimo garantizado
- b. Seguro de vida individual frente a seguro de vida múltiple

2. Anualidades ciertas (tipos)

D. Productos de anualidades

1. Anualidades fijas
 - a. Activos de cuenta general
Ref: 175:144A 1/2
 - b. Garantías de la tasa de interés (la mínima frente a la actual)
 - c. Monto de pago de beneficio nivelado
2. Anualidades indexadas por índices bursátiles
Ref: Bul 98-17
3. Anualidades ajustadas al valor de mercado (anualidades garantizadas modificadas)
4. Anualidades variables
Ref: 175:132FGH

E. Usos de las anualidades

1. Liquidaciones en suma global
2. Planes de jubilación calificados
 - a. Anualidades colectivas frente a individuales
3. Usos personales
 - a. Anualidades de jubilación individual (IRA)
 - b. Crecimiento con diferimiento fiscal
 - c. Crecimiento con diferimiento fiscal
 - d. Fondos para educación

VII. CONSIDERACIONES FISCALES FEDERALES PARA SEGUROS DE VIDA Y ANUALIDADES10

A. Impuestos sobre seguros de vida personales

1. Montos disponibles para el titular de la póliza
 - a. Aumentos del valor en efectivo
 - b. Dividendos
 - c. Préstamos sobre la póliza
 - d. Rescates
2. Montos recibidos por el beneficiario
 - a. Regla general y excepciones
 - b. Opciones de liquidación
3. Valores incluidos en el patrimonio de la persona asegurada

B. Contratos modificados de vida e inversiones (MEC)

1. Seguros modificados de vida frente a seguros de vida
2. Prueba de siete pagos
3. Distribuciones

C. Impuestos sobre anualidades no calificadas

1. De propiedad individual
 - a. Fase de acumulación (temas fiscales relacionados con los retiros)
 - b. Fase de anualidad y proporción de la exclusión
 - c. Distribuciones al fallecimiento
 - d. Distribuciones prematuras (incluidos aspectos fiscales)
2. De propiedad corporativa

D. Impuestos sobre anualidades de jubilación individual (IRA)

1. Cuentas IRA tradicionales

- a. Contribuciones y montos deducibles
- b. Distribuciones prematuras (incluidos aspectos fiscales)
- c. Pagos de beneficios en la fase de anualidad
- d. Valores incluidos en el patrimonio del rentista
- e. Montos recibidos por el beneficiario

2. Cuentas Roth IRA

- a. Contribuciones y límites
- b. Distribuciones

E. Traspasos y transferencias (cuentas IRA y planes calificados)

F. Intercambios según el Artículo 1035

VIII. PLANES CALIFICADOS 12

A. Requisitos generales

B. Consideraciones fiscales federales

- 1. Ventajas fiscales para empleadores y empleados
- 2. Impuestos sobre las distribuciones (vinculados a la edad)

C. Tipos de planes, características y compradores

- 1. Pensiones simplificadas para empleados (SEP)
- 2. Planes para trabajadores autónomos (planes HR 10 o Keogh)
- 3. Planes de participación en las ganancias y 401(k)
- 4. Planes SIMPLE
- 5. Planes de pensión
- 6. Compensación diferida de la Sección 457
- 7. Anualidades con protección fiscal 403(b) (TSA)

D. Reglas especiales para el seguro de vida

- 1. Limitación incidental
- 2. Impuestos sobre beneficios económicos
- 3. Impuestos sobre distribuciones del seguro de vida

ASESOR DE SEGUROS DE ACCIDENTES, SALUD O ENFERMEDAD

(100 preguntas que cuentan para la puntuación)

I. REGULACIÓN DE SEGUROS9

A. Licencias

- 1. Proceso
Ref: 175:162G-X
- 2. Tipos de titulares de licencias
 - a. Productores
Ref: 175:162H, L, M
 - b. Productores de entidades comerciales
Ref: 175:162L
 - c. Productores no residentes
Ref: 175:162N, U
 - d. Temporal
Ref: 175:162Q
 - e. Asesores
Ref: 175:177A, B
 - f. Intermediarios de reaseguro
Ref: 175:177M-W
- 3. Mantenimiento y duración

- a. Reinstalación y renovación
Ref: 175:162M(b-d), 177B, 177O

- b. Cambio de dirección
Ref: 175:162M(f)

- c. Reporte de acciones
Ref: 175:162V

- d. Nombres comerciales
Ref: 175:162P

- e. Requisitos, exenciones y penalidades de educación continuada
Ref: 175:177E; Reg 211 CMR 50.00

4. Medidas disciplinarias

- a. Órdenes de cese y desistimiento
Ref: 176D:7
- b. Audiencias
Ref: 175:162R; 176D:6
- c. Período de prueba, suspensión, revocación y denegación de emisión o renovación
Ref: 175:162R, 177B; 176D:7, 10; 30A:13
- d. Penalidades y multas
Ref: 175:162R(b-e), 170, 174, 175, 176, 177, 194; 176D:7, 10

B. Regulación estatal

- 1. Deberes y poderes generales del comisionado
Ref: 175:3A; 176D:5
- 2. Regulación de la compañía
 - a. Certificado de autoridad
Ref: 175:4, 32, 151
 - b. Solvencia
Ref: 175:6, 180A-L; 175J
 - c. Tarifas
Ref: 175:113B; 175A; 175E; 176A:6; 176H:6; 176J:3; 176M:4
 - d. Formularios de póliza
Ref: 175:2B, 192
 - e. Inspección de libros y registros
Ref: 175:4
 - f. Designaciones de productores
Ref: 175:162S
 - g. Terminación del nombramiento del productor
Ref: 175:162T
- 3. Regulación de productores
 - a. Hacerse pasar por otro
Ref: 175:175
 - b. Hurto mayor (larceny)
Ref: 175:176
 - c. Compensación de personas sin licencia
Ref: 175:177
- 4. Prácticas de seguros injustas o engañosas
 - a. Representación falsa
Ref: 175:181, 186; 176D:3(1), (11)
 - b. Publicidad falsa
Ref: 175:181; 176D:3(1), (2)
 - c. Difamación de la aseguradora
Ref: 176D:3(3)
 - d. Boicot, coacción e intimidación
Ref: 176D:3(4), 3A
 - e. Estados de cuenta financieros falsos
Ref: 176D:3(5)

- f. Falta de mantenimiento de registro de quejas
Ref: 176D:3(10)
- g. Discriminación injusta
Ref: 176D:3(7)

- h. Prácticas injustas de liquidación de reclamaciones
Ref: 176D:3(9)

- i. Reembolso
Ref: 175:182–184; 176D:3(8)

- 5. Regulación del fraude de seguros
Ref: 175:170, 181; 176D:3

- 6. Protección de Información y Privacidad de Seguros
Ref: 175I

C. Regulación federal

- 1. Ley de Informe Justo de Crédito
Ref: 15 USC 1681–1681d
- 2. Fraude y declaraciones falsas, incluida la renuncia a la Sección 1033
Ref: 18 USC 1033, 1034

II. SEGUROS GENERALES.....8

A. Conceptos

- 1. Términos clave de la gestión de riesgos
 - a. Riesgo (risk)
 - b. Exposición (exposure)
 - c. Peligro (hazard)
 - d. Peril
 - e. Pérdida (loss)
- 2. Métodos de manejo de riesgos
 - a. Evitación
 - b. Retención
 - c. Distribución
 - d. Reducción
 - e. Transferencia
- 3. Elementos de riesgos asegurables
 - a. Selección adversa
 - b. Ley de los grandes números
 - c. Reaseguro

B. Aseguradoras

- 1. Tipos de aseguradoras
 - a. Compañías por acciones
 - b. Compañías mutuales
 - c. Sociedades de beneficios fraternales
 - d. Grupos de retención de riesgos y grupos de compra de riesgo
 - e. Grupos de autoseguro
- 2. Aseguradoras privadas frente a aseguradoras gubernamentales
- 3. Aseguradoras admitidas frente a aseguradoras no admitidas
- 4. Aseguradoras nacionales, extranjeras y foráneas
- 5. Estado financiero (servicios de calificación independiente)
- 6. Sistemas de mercadeo (distribución)

C. Productores y normas generales de agencia

- 1. Aseguradora como principal: relación productor–aseguradora
- 2. Autoridad y poderes de los productores
 - a. Implícita

- b. Aparente

- 3. Responsabilidades hacia la persona solicitante/asegurada

D. Contratos

- 1. Elementos de un contrato legal
 - a. Oferta y aceptación
 - b. Contraprestación
 - c. Partes competentes
 - d. Propósito legal
- 2. Características distintivas de un contrato de seguros
 - a. Contrato de adhesión
 - b. Contrato aleatorio
 - c. Contrato personal
 - d. Contrato condicional
- 3. Interpretaciones legales que afectan a los contratos
 - a. Ambigüedades en un contrato de adhesión
 - b. Expectativas razonables
 - c. Indemnización
 - d. Máxima buena fe
 - e. Representaciones/declaraciones falsas
 - f. Garantías
 - g. Ocultación
 - h. Fraude
 - i. Renuncia y preclusión

III. FUNDAMENTOS DE LOS SEGUROS DE ACCIDENTES, SALUD O ENFERMEDAD11

A. Definiciones de los riesgos específicos de los seguros de accidentes, salud o enfermedad

- 1. Lesiones por accidente
- 2. Enfermedad

B. Principales tipos de pérdidas y beneficios de los seguros de accidentes, salud o enfermedad

- 1. Pérdida de ingresos por discapacidad
- 2. Gastos médicos/hospitalarios
- 3. Gastos por cuidado dental/de la vista
- 4. Gastos de cuidados a largo plazo/cuidado en el hogar

C. Clases de pólizas de seguro de salud

- 1. Individuales frente a colectivas
- 2. Privadas frente a gubernamentales
- 3. Limitadas frente a integrales

D. Pólizas limitadas, consideradas como seguros de accidentes/enfermedad frente a seguros de salud en Massachusetts

- 1. Beneficios limitados
- 2. Aviso obligatorio a la persona asegurada
- 3. Tipos de pólizas limitadas
 - a. Muerte accidental o desmembramiento
 - b. Enfermedad específica (grave)
 - c. Indemnización de hospitalización (ingresos)
 - d. Incapacidad crediticia
 - e. Seguro global (equipos, pasajeros, otros)
 - f. Medicamentos recetados
 - g. Dental
 - h. Cuidado de la vista
 - i. Suplementos de Medicare

E. Exclusiones comunes no cubiertas por el seguro

1. Planes gubernamentales
 2. Cuentas de ahorro para gastos médicos (MSA)
 - a. Definición
 - b. Requisitos
 - c. Límites de la contribución
 3. Cuentas de ahorro para la salud (HSA)
 4. Programa de Seguro de Salud Infantil de Massachusetts
- F. Responsabilidades del productor en seguros individuales de accidentes, salud o enfermedad**
1. Requisitos del mercadeo
Ref: Reg 40.00
 - a. Publicidad
Ref: 175:110E
 - b. Asociación de Garantía de Seguros de Vida y Salud
Ref: 175:146B(19)
 - c. Presentaciones de ventas
 - d. Resumen de la cobertura
Ref: Reg 42.09
 2. Suscripción de campo para pólizas de accidentes/enfermedad o seguros médicos de grandes grupos únicamente: naturaleza y propósito
 - a. Divulgación de información sobre individuos
Ref: 175:108E; Reg 42.09
 - b. Procedimientos de solicitud
 - c. Requisitos al momento de la entrega de la póliza
 3. Situaciones comunes de errores/omisiones
- G. Suscripción individual por parte de la aseguradora únicamente para pólizas de accidentes o enfermedad**
1. Criterios de suscripción
 2. Fuentes de información para la suscripción
 - a. Solicitud
 - b. Informe del productor
 - c. Declaración del médico tratante
 - d. Informe investigativo (inspección) del consumidor
 - e. Oficina de Información Médica (MIB)
 - f. Exámenes médicos y pruebas de laboratorio (incluido el consentimiento para pruebas de VIH)
Ref: Reg 36.05
 - g. Información genética
Ref: 175:108H, 108I
 3. Clasificación de riesgos
 - a. Preferente
 - b. Estándar
 - c. Subestándar
- H. Consideraciones al reemplazar seguros de accidentes, salud o enfermedad**
1. Beneficios, limitaciones y exclusiones
 2. Condiciones preexistentes: períodos de espera para pólizas de accidentes/enfermedad o seguros médicos de grandes grupos únicamente
 3. Requisitos de la suscripción de seguros
 4. Para pólizas de accidentes/enfermedad o seguros médicos de grandes grupos únicamente
 - a. Responsabilidad civil del productor por errores y omisiones
 5. Requisitos de Massachusetts para reemplazos
Ref: 175:110(N)(3)(a); Reg 42.08, 42.11
 6. La obligación de contar con una cobertura mínima acreditable en Massachusetts exige que las personas tengan un seguro médico, incluso si ya cuentan con un seguro de accidentes o enfermedad
Ref: RL Title XVI M.G.L.C. 111M 956 CMR 5.00
- IV. Derechos Generales de la Póliza Individual de Seguro de Accidentes, Salud o Enfermedad8**
- A. Disposiciones obligatorias**
Ref: 175:108(3)(a)(1—12)
1. Contrato entero; cambios
 2. Límite de tiempo sobre ciertas defensas
 3. Período de gracia
 4. Reinstalación
 5. Procedimientos de reclamación de una póliza
 6. Examen físico y autopsia
 7. Acciones legales
 8. Cambio de beneficiario
 9. Derecho a examinar (período de revisión)
Ref: 175:187H
- B. Disposiciones opcionales**
Ref: 175:108(3)(b)(1—10)
1. Cambio de ocupación
 2. Edad errónea
 3. Otro seguro en esta aseguradora
 4. Seguro con otras aseguradoras
 - a. Sobre la base de gastos incurridos
 - b. Otros beneficios
 5. Prima impaga
 6. Cumplimiento de la legislación estatal
 7. Ocupación ilegal
- C. Otras disposiciones generales**
1. Cláusula de seguro
 2. Cláusula de contraprestación
 3. Cláusula de renovación
 - a. No cancelable
 - b. Renovación garantizada
 - c. Renovación condicional
 - d. Renovable a discreción de la aseguradora
 4. Disposición de suspensión por servicio militar
- V. Ingreso por Discapacidad y Seguros Relacionados..8**
- A. Requisitos para beneficios por discapacidad**
1. Incapacidad para realizar tareas
Ref: Reg 42.05(1)(g)
 - a. Ocupación propia
 - b. Cualquier ocupación
 2. Pérdida pura de ingresos (contratos de reemplazo de ingresos)
 3. Discapacidad presunta
 4. Requisito de estar bajo atención médica
- B. Seguro individual por discapacidad**
1. Estándares de beneficios mínimos de Massachusetts

2. Plan básico de discapacidad total
 - a. Beneficios de ingresos (indemnización mensual)
 - b. Períodos de eliminación y beneficios
 - c. Cláusula de exoneración de prima
 3. Coordinación con beneficios de seguros sociales y compensación para trabajadores
 - a. Beneficio mensual adicional (AMB)
 - b. Suplemento de seguros sociales (SIS)
 - c. Cobertura ocupacional frente a cobertura no ocupacional
 4. Beneficios en el lugar de trabajo
 - a. Beneficio por discapacidad parcial
 - b. Beneficio por discapacidad residual
 5. Otras disposiciones que afectan los beneficios de ingresos
 - a. Cláusula adicional de ajuste por costo de vida (COLA)
 - b. Cláusula adicional de opción de aumento futuro (FIO)
 - c. Relación entre los ingresos y el seguro
 - d. Cláusula adicional de seguro temporal renovable anualmente
 6. Otros beneficios en efectivo
 - a. Muerte accidental y desmembramiento
 - b. Beneficio de rehabilitación
 - c. Beneficio de reembolso de gastos médicos (lesión no incapacitante)
 7. Disposiciones de reintegro
 - a. Devolución de primas
 - b. Valor de rescate en efectivo
 8. Exclusiones
- C. Aspectos particulares de la suscripción individual de seguros por discapacidad**
1. Consideraciones ocupacionales
 2. Límites del beneficio
 3. Alternativas a la emisión de la póliza
- D. Seguro colectivo de ingresos por discapacidad**
1. Planes colectivos frente a planes individuales
 2. Discapacidad a corto plazo (STD)
 3. Discapacidad a largo plazo (LTD)
- E. Seguro por discapacidad para empresas**
1. Ingresos por discapacidad de persona clave
 2. Política de compraventa por discapacidad
 3. Póliza de gastos generales de la empresa
 4. Póliza de discapacidad temporal decreciente
- F. Beneficios por incapacidad del Seguro Social**
1. Requisitos para obtener beneficios por incapacidad
 2. Definición de incapacidad
 3. Período de espera
 4. Beneficios de ingresos por incapacidad
- G. Compensación para trabajadores**
1. Requisitos
 2. Beneficios

VI. Planes de Seguro Médico20

A. Conceptos de los planes médicos

1. Modalidad de pago por servicio frente a modalidad de prepago
2. Las coberturas específicas pueden constituir seguros limitados de accidentes o enfermedad, a diferencia de la cobertura integral, que se considera seguro de salud
3. Lista de beneficios frente a cargos habituales, razonables y usuales
4. Cualquier proveedor frente a una selección limitada de proveedores
5. Personas aseguradas frente a personas inscriptas/participantes

B. Tipos de proveedores y planes

1. Requisitos de la HIPAA (Ley de Portabilidad y Responsabilidad del Seguro de Salud)
 - a. Requisitos
 - b. Emisión garantizada
 - c. Condiciones preexistentes (solo para grandes grupos; no para seguros de salud individuales ni de grupos pequeños)
 - d. Cobertura acreditable
 - e. Renovación
2. Planes de Blue Cross and Blue Shield (BCBS)
 - a. Contratos con personas aseguradas y proveedores
 - b. Reembolso de proveedores
 - c. Planes médicos básicos, de gastos médicos mayores y HMO
3. Aseguradoras comerciales y sociedades fraternales de beneficios — red abierta
 - a. Características
 - b. Planes ofrecidos por los proveedores
 - c. Otros servicios
 - d. Inscripción abierta
 - e. Proveedores calificados
 - f. Selección del proveedor
 - g. Divulgación de los beneficios
4. Organizaciones para el Mantenimiento de la Salud (HMO) — red cerrada
 - a. Características generales
 - b. Servicios de atención preventiva
 - c. Médico de atención primaria frente a médico especialista por derivación
 - d. Atención de emergencia
 - e. Servicios hospitalarios
 - f. Otros servicios básicos
5. Planes de proveedores preferidos de la persona asegurada
 - a. Características generales
 - b. Servicios de atención preventiva - Panel abierto
 - c. Ámbito de aplicación
Ref: Reg 51.03
 - d. Naturaleza y propósito
 - e. Derivación del médico de atención primaria (PPO con filtro) frente a PPO sin filtro
 - f. Características del plan de indemnización

C. Contención de costos en la prestación de

atención médica

1. Servicios que ahorran costos
2. Herramientas de Transparencia de Costos
Ref: 1760:23, Bulletin 2013-10
 - a. Atención preventiva
 - b. Beneficios de servicios hospitalarios ambulatorios
 - c. Alternativas a los servicios hospitalarios

3. Gestión de la utilización
 - a. Revisión prospectiva
 - b. Revisión concurrente
 - c. Revisión retrospectiva
 - d. Aviso de determinación adversa
 - e. Derechos a apelación interna
Ref: 1760:12 and 13, Bulletin 2016-02
 - f. Derechos a apelación externa
Ref: 1760:14

D. Requisitos de elegibilidad en Massachusetts (Inscripción abierta)

- Ref: 176J(4)(1)(3)*
1. Límite de edad de hijo dependiente
Ref: 175:108(2)(a)(3); 175:110(P); 176A:8BB; 176B:4BB; 176G:4T
 2. Hijos adultos con discapacidad
Ref: 175:108(2)(a)(3)); 176A:8(d); 176B:6(c)
 3. Cobertura de hijo recién nacido
Ref: 175:47C; 176A:8B; 176G:4
 4. Cobertura de hijos adoptados
Ref: 175:47C; 176A:8B; 176B:4C; 176G:4

E. Ley de Protección al Paciente y Atención Médica Asequible (ACA)

Ref: Section 1201

1. Emisión garantizada
Ref: PHS 2708
2. Renovación garantizada
Ref: PHS 2703
3. Atención preventiva
Ref: PHS 2713
4. Servicios de emergencias
Ref: PHS 2719 A(b)
5. Estado de salud (sin discriminación)
Ref: PHS 2705
6. Cobertura de beneficios esenciales de salud
Ref: PHS 2707 & 2711
7. Distribución de costos
Ref: 2707 (b)
8. Crédito fiscal anticipado para primas
Ref: PPACA 1401

F. Paridad en Salud Mental

1. Ley Federal de Paridad en Salud Mental y Equidad en las Adicciones de 2008 (MHPAEA)
2. Massachusetts
Ref: 175:47B, 176A:8A, M.G.L. c. 176B:4A 176G:4M, Bulletin 2013-02

VII. Seguro de Salud para Grandes Grupos15

A. Características del seguro colectivo

1. Contrato colectivo

2. Certificado de cobertura
3. Clasificación basada en la experiencia frente a clasificación comunitaria

B. Tipos de grupos elegibles

1. Grupos laborales
 - a. Grupos de empleadores individuales

C. Consideraciones de mercadeo

1. Publicidad
2. Jurisdicción regulatoria/lugar de la prestación

D. Seguro de salud colectivo patrocinado por el empleador

1. Criterios de suscripción de la aseguradora
 - a. No discriminación
Ref: 175:108C; 176A:3A; 176A:8E; 176B:4E; 176B:5A; 176G:19
 - b. Características del grupo
 - c. Factores para el diseño del plan
 - d. Factores persistentes
 - e. Capacidad administrativa
2. Elegibilidad para la cobertura
Ref: 175:110
 - a. Inscripción abierta anual
 - b. Elegibilidad del empleado
Ref: Reg 66.04
 - c. Elegibilidad de los dependientes
3. Disposición de coordinación de beneficios (COB)
Ref: Reg 38.01-.08
4. Cambio de compañías aseguradoras o pérdida de cobertura
 - a. Transferencia de coaseguro y deducible
 - b. Sin pérdida ni ganancia
 - c. Eventos que ponen fin a la cobertura
 - d. Extensión de los beneficios
 - e. Continuación de la cobertura conforme a COBRA y las normas específicas de Massachusetts
Ref: 175:110D; 110G, 110I

E. Planes médicos individuales y para pequeños empleadores

1. Definición de pequeño empleador
Ref: 176J:1; Reg 66.04
2. Planes de beneficios ofrecidos
3. Normas de disponibilidad, elegibilidad y clasificación
Ref: Reg 66.05, 66.08
 - a. Restricciones relacionadas con las primas
Ref: 176J:2; Reg 66.08
 - b. Continuación de grupo pequeño
Ref: 176J:9
4. Renovación
Ref: Reg 66.06

F. Regulación de los planes de seguro colectivo de los empleadores

1. Ley de Derechos Civiles / Ley contra la Discriminación por Embarazo
 - a. Ámbito de aplicación
 - b. Pautas
2. Relación con Medicare

a.	Normas de Medicare como pagador secundario	a.	Beneficios básicos, Suplemento 1 <i>Ref: Reg 71.90 Appen A, 71.91 Appen B, 71.92 Appen C</i>
b.	Exclusiones de Medicare y suplementos de Medicare	b.	Beneficios adicionales
VIII. Seguro Dental	2	4.	Regulaciones de Massachusetts y disposiciones obligatorias
A. Tipos de tratamientos dentales		a.	Publicidad <i>Ref: Reg 71.17</i>
1.	Diagnósticos y preventivos	b.	Estándares de mercadeo <i>Ref: Reg 71.16</i>
2.	Restaurativos	c.	Compensación permitida <i>Ref: Reg 71.18</i>
B. Planes de indemnización		d.	Idoneidad de la compra recomendada y seguro excesivo <i>Ref: Reg 71.15</i>
1.	Selección de proveedores	e.	Disposiciones obligatorias de divulgación <i>Ref: Reg 40.15, 71.13</i>
2.	Planes programados frente a planes no programados	f.	Notificación de múltiples pólizas <i>Ref: Reg 71.19</i>
3.	Categorías de beneficios	g.	Guía del comprador <i>Ref: Reg 40.15, 71.13</i>
a.	Servicios de atención diagnóstica/preventiva	h.	Derecho a devolución <i>Ref: Reg 71.13</i>
b.	Servicios básicos	i.	Reemplazo <i>Ref: Reg 71.13</i>
c.	Servicios mayores	j.	Estándares de beneficios <i>Ref: Reg 71.08</i>
4.	Deducibles y coaseguro	k.	Condiciones preexistentes <i>Ref: Reg 176K:3(b)</i>
5.	Planes combinados	l.	Renovación <i>Ref: Reg 71.07</i>
6.	Exclusiones	m.	Resumen de la cobertura <i>Ref: Reg 71.13, 71.98 Appen F</i>
7.	Limitaciones		
8.	Predeterminación de los beneficios		
C. Gastos dentales colectivos patrocinados por el empleador		C. Otras opciones para individuos con Medicare	
1.	Deducibles integrados frente a planes independientes	1.	Planes de salud colectivos patrocinados por el empleador
2.	Minimización de la selección adversa	a.	Empleados con discapacidad
IX. Seguros para Adultos Mayores e Individuos con Necesidades Especiales	15	b.	Empleados con insuficiencia renal
A. Medicare		c.	Individuos de 65 años o más
1.	Naturaleza, financiación y administración	2.	MassHealth <i>Ref: RL Title XVII 118E:9A</i>
2.	Parte A — Seguro Hospitalario	a.	Requisitos
a.	Requisitos de elegibilidad individual	b.	Beneficios
b.	Inscripción	D. Seguro de Cuidados a Largo Plazo (LTC)	
c.	Coberturas y montos de participación en los costos	<i>Ref: 211 CMR 65.00</i>	
3.	Parte B — Seguro Médico	1.	Elegibilidad para beneficios
a.	Requisitos de elegibilidad individual	2.	Niveles de atención
b.	Inscripción	a.	Atención médica domiciliaria <i>Ref: Reg 65.05(2)(c), 65.06(3)</i>
c.	Coberturas y montos de participación en los costos	b.	Cuidados en residencia asistida
d.	Exclusiones	c.	Cuidado diurno para adultos
e.	Terminología de reclamaciones y otros términos clave	d.	Cuidado de relevo
4.	Parte C — Medicare Advantage	3.	Períodos de los beneficios
5.	Parte D — Seguro de Medicamentos Recetados	4.	Montos de los beneficios
B. Suplementos de Medicare		5.	Beneficios opcionales
1.	Propósito	a.	Garantía de asegurabilidad
2.	Inscripción abierta <i>Ref: 176K:3; Reg 71.10</i>	b.	Devolución de primas
3.	Planes suplementarios estandarizados de Medicare <i>Ref: Reg 71.08</i>	6.	Planes de cuidados a largo plazo calificados

7. Exclusiones
Ref: Reg 65.05(3)
8. Consideraciones de la suscripción
9. Regulaciones de Massachusetts y disposiciones obligatorias
 - a. Estándares de mercadeo
Ref: Reg 65.08
 - b. Idoneidad de la compra recomendada
Ref: Reg 65.09(4)(b)
 - c. Sus Opciones para Financiar los Cuidados a Largo Plazo
Ref: Reg 65.09(3)(a)
 - d. Resumen de la cobertura
Ref: Reg 65.09(3)(c), 101
 - e. Oferta de beneficio de no caducidad
Ref: Reg 65.06(2)
 - f. Disposiciones obligatorias de divulgación
Ref: Reg 65.09
 - g. Derecho a devolución
Ref: Reg 65.101(5)
 - h. Ilustración de las pólizas
Ref: Reg 65.09(3)(b), 65.100
 - i. Beneficio de ajuste por Inflación
Ref: Reg 65.06(1)
 - j. Exención de MassHealth
Ref: RR 515.014
 - k. Criterios para la activación de beneficios
Ref: Reg 65.05(1)
 - l. Caducidad involuntaria
Ref: Reg 65.10

X. Consideraciones Fiscales Federales para el Seguro de Salud4

A. Seguro de salud de propiedad individual

1. Seguro de ingresos por discapacidad
2. Seguro de gastos médicos
3. Seguro de cuidados a largo plazo

B. Seguro de salud colectivo patrocinado por el empleador

1. Ingresos por discapacidad (STD, LTD)
2. Beneficios sujetos a FICA
3. Gastos médicos y dentales
4. Seguro de cuidados a largo plazo
5. Muerte accidental y desmembramiento

C. Cobertura de gastos médicos para propietarios únicos, socios y sociedades de responsabilidad limitada

D. Seguro por discapacidad para empresas

1. Ingresos por discapacidad de persona clave
2. Póliza de compraventa

ASESOR DE SEGUROS DE PROPIEDAD Y RESPONSABILIDAD CIVIL

(150 preguntas que cuentan para la puntuación)

I. LEYES Y REGULACIONES DE MASSACHUSETTS APLICABLES A TODAS LAS LÍNEAS DE SEGUROS..... 10

A. Licencias

1. Proceso
Ref: 175:162G-X
2. Tipos de titulares de licencias
 - a. Productores
Ref: 175:162H, L, M
 - b. Productores de entidades comerciales
Ref: 175:162L
 - c. Productores no residentes
Ref: 175:162N, U
 - d. Temporal
Ref: 175:162Q
 - e. Corredores especiales
Ref: 175:168
 - f. Asesores
Ref: 175:177A, B
 - g. Ajustadores públicos de seguros
Ref: 175:172
 - h. Intermediarios de reaseguro
Ref: 175:177M-W
 - i. Licencia de Líneas Limitadas para Seguros de Dispositivos Electrónicos Portátiles
Ref: 175:162Y

3. Mantenimiento y duración

- a. Reinstalación y renovación
Ref: 175:162M(b-d), 177B, 177O
- b. Cambio de dirección
Ref: 175:162M(f)
- c. Reporte de acciones
Ref: 175:162V
- d. Nombres comerciales
Ref: 175:162P
- e. Requisitos, exenciones y penalidades de educación continuada
Ref: 175:177E; Reg 211 CMR 50.00

4. Medidas disciplinarias

- a. Órdenes de cese y desistimiento
Ref: 176D:7
- b. Audiencias
Ref: 175:162R; 176D:6
- c. Período de prueba, suspensión, revocación y denegación de emisión o renovación
Ref: 175:162R, 177B; 176D:7, 10; 30A:13
- d. Penalidades y multas
Ref: 175:162R(b-e), 170, 174, 175, 176, 177, 194; 176D:7, 10

B. Regulación estatal

1. Deberes y poderes generales del comisionado
Ref: 175:3A; 176D:5
2. Regulación de la compañía
 - a. Certificado de autoridad
Ref: 175:4, 33, 151
 - b. Solvencia
Ref: 175:6, 180A-L; 175J
 - c. Tarifas
Ref: 175:113B; 175A; 175E; 176H:6
 - d. Formularios de póliza
Ref: 175:2B, 192

- e. Inspección de libros y registros
Ref: 175:4
- f. Designaciones de productores
Ref: 175:162S
- g. Terminación del nombramiento del productor
Ref: 175:162T
- 3. Regulación de productores
 - a. Hacerse pasar por otro
Ref: 175:175
 - b. Hurto mayor (larceny)
Ref: 175:176
 - c. Compensación de personas sin licencia
Ref: 175:177
- 4. Prácticas de seguros injustas o engañosas
 - a. Representación falsa
Ref: 175:181, 186; 176D:3(1), (11)
 - b. Publicidad falsa
Ref: 175:181; 176D:3(1),(2)
 - c. Difamación de la aseguradora
Ref: 176D:3(3)
 - d. Boicot, coacción e intimidación
Ref: 176D:3(4), 3A
 - e. Estados de cuenta financieros falsos
Ref: 176D:3(5)
 - f. Falta de mantenimiento de registro de quejas
Ref: 176D:3(10)
 - g. Discriminación injusta
Ref: 176D:3(7)
 - h. Prácticas injustas de liquidación de reclamaciones
Ref: 176D:3(9)
 - i. Reembolso
Ref: 175:182–184; 176D:3(8)
- 5. Regulación del fraude de seguros
Ref: 175:170, 181; 176D:3
- 6. Protección de Información y Privacidad de Seguros
Ref: 175I

II. SEGUROS GENERALES.....9

A. Conceptos

- 1. Términos clave de la gestión de riesgos
 - a. Riesgo (risk)
 - b. Exposición (exposure)
 - c. Peligro (hazard)
 - d. Riesgo específico (peril)
 - e. Pérdida (loss)
- 2. Métodos de manejo de riesgos
 - a. Evitación
 - b. Retención
 - c. Distribución
 - d. Reducción
 - e. Transferencia
- 3. Elementos de riesgos asegurables
- 4. Selección adversa
- 5. Ley de los grandes números
- 6. Reaseguro

B. Aseguradoras

- 1. Tipos de aseguradoras
 - a. Compañías por acciones
 - b. Compañías mutuales
 - c. Sociedades de beneficios fraternales
 - d. Grupos de retención de riesgos y grupos de

- compra de riesgo
- e. Grupos de autoseguro
- 2. Aseguradoras privadas frente a aseguradoras gubernamentales
- 3. Aseguradoras admitidas frente a aseguradoras no admitidas
- 4. Aseguradoras nacionales, extrajeras y foráneas
- 5. Estado financiero (servicios de calificación independiente)
- 6. Sistemas de mercadeo (distribución)

C. Productores y normas generales de agencia

- 1. Aseguradora como principal
- 2. Relación productor–aseguradora
- 3. Autoridad y poderes de los productores
 - a. Expresa
 - b. Implícita
 - c. Aparente
- 4. Responsabilidades hacia la persona solicitante/asegurada

D. Contratos

- 1. Elementos de un contrato legal
 - a. Oferta y aceptación
 - b. Contraprestación
 - c. Partes competentes
 - d. Propósito legal
- 2. Características distintivas de un contrato de seguros
 - a. Contrato de adhesión
 - b. Contrato aleatorio
 - c. Contrato personal
 - d. Contrato condicional
- 3. Interpretaciones legales que afectan a los contratos
 - a. Ambigüedades en un contrato de adhesión
 - b. Expectativas razonables
 - c. Indemnización
 - d. Máxima buena fe
 - e. Representaciones/declaraciones falsas
 - f. Garantías
 - g. Ocultación
 - h. Fraude
 - i. Renuncia y preclusión

III. FUNDAMENTOS DE LOS SEGUROS DE PROPIEDAD Y RESPONSABILIDAD CIVIL15

A. Principios y conceptos

- 1. Interés asegurable
- 2. Suscripción de seguros
 - a. Función
 - b. Índice de gastos e índice combinado
 - c. Índice de siniestralidad
- 3. Tarifas
 - a. Tipos
 - b. Costos de siniestralidad
 - c. Componentes
- 4. Peligros (hazards)

- a. Físicos
 - b. Morales
 - c. Actitudinales
 - 5. Negligencia
 - a. Elementos de un acto de negligencia
 - b. Defensas contra la negligencia
 - 6. Daños
 - a. Compensatorios — especiales frente a generales
 - b. Punitivos
 - 7. Responsabilidad civil absoluta
 - 8. Responsabilidad civil objetiva
 - 9. Responsabilidad civil indirecta
 - 10. Atractivo peligroso
 - 11. Causas de pérdidas (riesgos específicos)
 - 12. Riesgos nombrados frente a riesgos especiales (abiertos)
 - 13. Pérdida directa
 - 14. Pérdida consecuencial o indirecta
 - 15. Seguro global frente a seguro específico
 - 16. Tipos básicos de construcción
 - 17. Avalúo de las pérdidas
 - a. Valor real en efectivo
 - b. Costo de reemplazo
 - c. Costo de reemplazo funcional
 - d. Valor de mercado
 - e. Valor acordado
 - f. Cantidad declarada
 - g. Póliza valuada
- B. Estructura de la póliza**
- 1. Declaraciones
 - 2. Definiciones
 - 3. Acuerdo o cláusula de seguro
 - 4. Cobertura adicional/suplementaria
 - 5. Condiciones
 - 6. Exclusiones
 - 7. Endosos
- C. Disposiciones comunes de la póliza**
- 1. Asegurados — nombrado, primer asegurado nombrado y asegurado adicional
 - 2. Período de la póliza
 - 3. Territorio de la póliza
 - 4. Cancelación y no renovación
 - 5. Deducibles
 - 6. Otro seguro
 - a. No concurrencia
 - b. Primario y en exceso
 - c. Distribución prorata
 - d. Contribución por partes iguales
 - 7. Límites de la póliza
 - 8. Límites de responsabilidad civil
 - a. or acontecimiento (accidente)
 - b. Por persona
 - c. Límite agregado — general frente a productos — operaciones completadas
 - d. Límite dividido
 - e. Límite combinado único
 - 9. Restauración / no reducción de los límites
 - 10. Coaseguro
 - 11. Vacancia o desocupación
 - 12. Disposiciones relativas a la persona asegurada nombrada
 - a. Obligaciones tras la pérdida
 - b. Cesión
 - c. Abandono
 - 13. Disposiciones de la aseguradora
 - a. Liberalización
 - b. Subrogación
 - c. Salvamento
 - d. Opciones de liquidación de siniestros
 - e. Deber de defensa
 - 14. Disposiciones de terceros
 - a. Cláusula de hipoteca estándar
 - b. Cláusula de pago de pérdidas a terceros
 - c. Sin beneficio para la persona depositaria
- D. Leyes, regulaciones y disposiciones obligatorias de Massachusetts**
- 1. Fondo de Insolvencia de las Aseguradoras de Massachusetts
Ref: 175D:1–17
 - 2. Póliza estándar contra incendios de Massachusetts
Ref: 175:99
 - 3. Cancelación y no renovación
Ref: 175:99, 187C, 187D, 193P
 - 4. Ocultación, declaración falsa o fraude
Ref: 175:99, 170, 186; RL Title 1 266:27A
 - 5. Avalúo
Ref: 175:99, 113O
 - 6. Programa Federal de Seguro contra el Terrorismo
Ref: 15 USC 6701; Public Law 107–297, 109–144, 110–160
- IV. PÓLIZA DE VIVIENDA.....5**
- A. Características y propósito**
- B. Formularios de cobertura — Riesgos específicos asegurados**
- 1. Básico
 - 2. Amplio
 - 3. Especial
- C. Cobertura de propiedad**
- 1. Cobertura A — Vivienda
 - 2. Cobertura B — Otras estructuras
 - 3. Cobertura C — Propiedad personal
 - 4. Cobertura D — Valor de alquiler justo
 - 5. Cobertura E — Gastos de vida adicionales
 - 6. Otras coberturas
- D. Exclusiones generales**
- E. Condiciones**
- F. Endosos seleccionados**
- 1. Disposiciones especiales — Massachusetts
Ref: DP 01 20
 - 2. Aumento automático del seguro
Ref: DP 04 11
 - 3. Cobertura amplia contra robo
Ref: DP 04 72
 - 4. Vivienda en construcción
Ref: DP 11 43
- G. Suplemento de responsabilidad civil personal**
- V. PÓLIZA DE PROPIETARIOS DE VIVIENDAS.....10**
- A. Formularios de cobertura**
- 1. De HO-2 a HO-6
- B. Definiciones**
- C. Sección I — Coberturas de propiedad**
- 1. Cobertura A — Vivienda
 - 2. Cobertura B — Otras estructuras
 - 3. Cobertura C — Propiedad personal
 - 4. Cobertura D — Pérdida de uso
 - 5. Coberturas adicionales
- D. Sección II — Coberturas de responsabilidad civil**
- 1. Cobertura E — Responsabilidad civil personal
 - 2. Cobertura F — Pagos médicos a otros
 - 3. Coberturas adicionales
- E. Riesgos específicos asegurados**
- F. Exclusiones**
- G. Condiciones**
- H. Endosos seleccionados**
- 1. Disposiciones especiales — Massachusetts
Ref: HO 01 20
 - 2. Cobertura limitada de hongos, pudrición húmeda o seca, o bacterias
Ref: HO 05 39, HO 05 38, HO 05 37
 - 3. Ocupaciones incidentales permitidas — vivienda asegurada
Ref: HO 04 42

4. Terremoto
Ref: HO 04 54
5. Gastos por fraude de identidad
Ref: HO 04 55
6. Propiedad personal programada
Ref: HO 04 61
7. Costo de reemplazo de propiedad personal
Ref: HO 04 90
8. Cuidado infantil en el hogar
Ref: HO 04 97
9. Gastos de reubicación de inquilinos —
Massachusetts
Ref: HO 23 71
10. Exclusión por intoxicación por plomo —
Massachusetts
Ref: HO 24 41; Reg 211 CMR 131.00
11. Cobertura por intoxicación por plomo —
Massachusetts
Ref: HO 24 42
12. Actividades comerciales
Ref: HO 24 71
13. Embarcaciones
Ref: HO 24 75
14. Lesiones personales
Ref: HO 24 82

VI. SEGURO DE AUTOMÓVILES.....14

A. Leyes

1. Ley de Massachusetts específica a los seguros de automóviles
Ref: 175:113A-L, N-V; RL Title XIV 90:34A-K, M-R
 - a. Límites de responsabilidad civil obligatorios
Ref: RL Title XIV 90:34A, 34O
 - b. Comprobante de seguro obligatorio
Ref: RL Title XIV 90:34A, 34B
2. Plan de Riesgo Asignado de Massachusetts
Ref: 175:113H
3. Protección contra lesiones personales
Ref: RL Title XIV 90:34A, M
 - a. Médica
 - b. Pérdida de ingresos/Salarios perdidos
 - c. Fallecimiento
 - d. Funeral
 - e. Servicios de reemplazo
4. Conductores sin seguro/con seguro insuficiente
Ref: 175:111D, 113L
 - a. Definiciones
 - b. Lesiones corporales
 - c. Límites obligatorios
5. Cancelación/no renovación
Ref: 90:34K; 175:22C, 113A
 - a. Fundamento
Ref: 175:22C, 112
 - b. Notificación
Ref: 175:22C, 113F; RL Title XIV 90:34K
 - c. Notificación de elegibilidad en el plan de riesgo asignado
Ref: 175:113F
6. Regulación de piezas del mercado secundario
Ref: Reg 211 CMR 133.04; RL Title XIV 90:34R
7. Regulación de tarifas para el seguro de vehículos de motor
Ref: Ch. 175A, E
8. Seguro de vehículos de motor para pasajeros particulares
Ref: Reg 211 CMR 79.00

B. Póliza de seguro de automóvil de Massachusetts (edición 2008)

1. Definiciones
2. Cobertura obligatoria
 - a. Lesiones corporales a otros
 - b. Protección contra lesiones personales
 - c. Daños a la propiedad de otra persona
3. Conductores sin seguro/con seguro insuficiente

4. Cobertura por daños a su automóvil
 - a. Pagos médicos
 - b. Colisión
 - c. Seguro limitado contra colisión
 - d. Cobertura amplia
 - e. Deducibles
 - f. Transporte sustitutivo
 - g. Grúa y mano de obra
5. Disposiciones generales
6. Obligaciones tras un accidente o una pérdida
7. Endosos seleccionados
 - a. Uso de otros automóviles: vehículos suministrados o disponibles para uso regular
Ref: M-0051-S
 - b. Cobertura para cualquier persona que le alquile un automóvil: asegurado adicional (arrendador)
Ref: M-0070-S
 - c. Endoso obligatorio en Massachusetts
Ref: M-0099-S
 - d. Casa rodante
Ref: MPY-0002-S
 - e. Exención de deducible
Ref: MPY-0016-S

C. Automóvil comercial

1. Formularios de cobertura de automóvil comercial
 - a. Automóvil comercial
 - b. Garaje
 - c. Camioneros
2. Secciones del formulario de cobertura
 - a. Automóviles cubiertos
 - b. Cobertura de responsabilidad civil
 - c. Cobertura de propietarios de garajes
 - d. Cobertura de intercambio de remolques
 - e. Cobertura de daños físicos
 - f. Exclusiones
 - g. Condiciones
 - h. Definiciones
3. Endosos seleccionados
 - a. Persona asegurada nombrada individual
Ref: CA 99 17
 - b. Equipo móvil
Ref: MM 20 11
 - c. Arrendador — asegurado adicional y beneficiario del pago de pérdidas —
Massachusetts
Ref: MM 20 26
 - d. Cobertura por conducir otro automóvil
Ref: MM 99 22
4. Regulación de transporte comercial
 - a. Ley de Transportistas de Vehículos Motorizados de 1980
 - b. Endoso para pólizas de transportistas de vehículos motorizados para seguros de responsabilidad civil
Ref: MCS-90

VII. PÓLIZA DE PAQUETE COMERCIAL (CPP).....30

A. Componentes de una póliza comercial

1. Declaraciones comunes de la póliza
2. Condiciones comunes de la póliza
3. Endosos interlínea
4. Una o más partes de cobertura

B. Responsabilidad Civil Comercial General

1. Formularios de cobertura de responsabilidad civil comercial general
 - a. Responsabilidad civil por lesiones corporales y daños materiales
 - b. Responsabilidad civil por daños personales y publicitarios
 - c. Pagos médicos
 - d. Exclusiones
 - e. Pagos suplementarios

- f. Quién es un asegurado
 - g. Límites del seguro
 - h. Condiciones
 - i. Definiciones
 - 2. Acontecimientos frente a reclamaciones hechas
 - 3. Características de las reclamaciones hechas
 - a. Disparador
 - b. Fecha retroactiva
 - c. Períodos de reporte extendido: básico frente a suplementario
 - d. Información de reclamación
 - 4. Establecimientos y operaciones
 - 5. Productos y operaciones completadas
 - 6. Formulario de cobertura de responsabilidad civil de protección para propietarios y contratistas
 - 7. Responsabilidad civil por contaminación
 - a. Formulario de cobertura de responsabilidad civil por contaminación
 - b. Formulario de cobertura limitada de responsabilidad civil por contaminación
 - c. Endoso extendido de cobertura de responsabilidad civil por contaminación
 - 8. Endosos seleccionados
 - a. Cobertura limitada por hongos o bacterias
Ref: CG 24 25
- C. Propiedad comercial**
- 1. Formulario de condiciones de propiedad comercial
 - 2. Formularios de cobertura
 - a. Edificios y propiedad personal
 - b. Asociación de condominios
 - c. Propietarios de unidades comerciales en condominios
 - d. Riesgo de constructores
 - e. Ingresos comerciales
 - f. Responsabilidad civil legal
 - g. Gastos adicionales
 - 3. Formularios de causas de pérdidas
 - a. Básico
 - b. Amplio
 - c. Especial
 - 4. Endosos seleccionados
 - a. Ordenanza o ley
Ref: CP 04 05
 - b. Deterioro
Ref: CP 04 40
 - c. Límite de seguro en temporada alta
Ref: CP 12 30
 - d. Formulario de reporte de valor
Ref: CP 13 10
- D. Delitos comerciales**
- 1. Definiciones generales
 - a. Allanamiento (burglary)
 - b. Hurto (theft)
 - c. Robo (robbery)
 - 2. Formularios de cobertura de delitos
 - a. Formularios de cobertura de delitos comerciales (descubrimiento/pérdida sufrida)
 - b. Formularios de cobertura de delitos gubernamentales (descubrimiento/pérdida sufrida)
 - 3. Coberturas
 - a. Robo cometido por empleados
 - b. Falsificación o alteración
 - c. Dentro del establecimiento: robo de dinero y valores
 - d. Dentro del establecimiento: robo o hurto de la caja fuerte de otra propiedad
 - e. Fuera del establecimiento
 - f. Fraude informático
 - g. Fraude de transferencia de fondos
 - h. Giros postales y dinero falsificado
- 4. Cobertura de otros delitos
 - a. Secuestro/rescate y extorsión
Ref: CR 00 40
 - b. Extorsión — entidades comerciales
Ref: CR 04 03
 - c. Arrendatarios de cajas de seguridad
Ref: CR 04 09
 - d. Valores depositados en custodia de terceros
Ref: CR 04 10
 - e. Propiedades de huéspedes
Ref: CR 04 11
 - f. Depósito en caja fuerte
Ref: CR 04 12
- E. Transporte interior comercial**
- 1. Definición nacional de transporte interior
Ref: Reg 211 CMR 10.00
 - 2. Formulario de condiciones para transporte interior comercial
 - 3. Formularios de cobertura de transporte interior
 - a. Cuentas por cobrar
 - b. Cliente de la persona depositaria
 - c. Artículos comerciales
 - d. Artículos comerciales
 - e. Procesamiento de datos electrónicos
 - f. Concesionarios de equipos
 - g. Flotante de instalación
 - h. Seguro de joyeros
 - i. Señales
 - j. Documentos y registros valiosos
 - 4. Coberturas de transporte
 - a. Responsabilidad civil de carga del transportista común
 - b. Formularios de carga de camiones
 - c. Formularios de cobertura en tránsito
- F. Averías de equipos**
- 1. Formulario de cobertura de protección contra avería de equipos
Ref: EB 00 20
 - 2. Endoso seleccionado
 - a. Valor real en efectivo
Ref: EB 99 59
- G. Cobertura para granjas**
- 1. Formulario de cobertura de propiedad agrícola
 - a. Cobertura A — Viviendas
 - b. Cobertura B — Otras estructuras privadas
 - c. Cobertura C — Propiedad personal del hogar
 - d. Cobertura D — Pérdida de uso
 - e. Cobertura E — Propiedad personal agrícola programada
 - f. Cobertura F — Propiedad personal agrícola no programada
 - g. Cobertura G — Otras estructuras agrícolas
 - 2. Formulario de cobertura de responsabilidad civil agrícola
 - a. Cobertura H — Responsabilidad civil por lesiones corporales y daños a la propiedad
 - b. Cobertura I — Responsabilidad civil por daños personales y publicitarios
 - c. Cobertura J — Pagos médicos
 - 3. Formulario de cobertura para maquinaria y equipos agrícolas móviles
 - 4. Formulario de cobertura de ganado
 - 5. Definiciones
 - 6. Causa de pérdida (básica, amplia y especial)
 - 7. Condiciones
 - 8. Exclusiones
 - 9. Límites
 - 10. Coberturas adicionales

VIII. POLÍTICA PARA PROPIETARIOS DE NEGOCIOS.....14

A. Características y propósito

B. Sección I: Propietarios de Negocios — Propiedad

1. Cobertura
2. Exclusiones
3. Límites del seguro
4. Deducibles
5. Condiciones de pérdida
6. Condiciones generales
7. Coberturas opcionales
8. Definiciones

C. Sección II: Propietarios de Negocios — Responsabilidad Civil

1. Coberturas
2. Exclusiones
3. Quién es un asegurado
4. Límites del seguro
5. Condiciones generales
6. Definiciones

D. Sección III: Propietarios de Negocios — Condiciones Comunes de la Póliza

1. Condiciones

E. Endosos seleccionados

1. Responsabilidad civil para automóviles alquilados y sin derecho propietario
Ref: BP 04 04
2. Salvaguardas de protección
Ref: BP 04 30
3. Servicios públicos — daños directos
Ref: BP 04 56
4. Servicios públicos — elemento de tiempo
Ref: BP 04 57

IX. SEGURO DE COMPENSACIÓN PARA TRABAJADORES22

A. Leyes de compensación para trabajadores

1. Tipos de leyes
 - a. Monopólica frente a competitiva
 - b. Obligatoria frente a voluntaria
2. Ley de Compensación para Trabajadores de Massachusetts
Ref: RL Title XXI Ch 152
 - a. Recurso exclusivo
Ref: RL Title XXI 152:24, 26, 71
 - b. Empleo cubierto (obligatorio, voluntario)
Ref: RL Title XXI 152:1, 25A
 - c. Lesiones cubiertas
Ref: RL Title XXI 152:1, 29
 - d. Enfermedad ocupacional
Ref: RL Title XXI 152:1(7A)
 - e. Beneficios provistos
Ref: RL Title XXI 152:27, 28–30, 30G–30I, 31–34, 34A, 34B, 35, 35A–E, 36
 - f. Fondo de ayuda para lesiones posteriores
Ref: RL Title XXI 152:37
 - g. Programa de deducibles altos
Ref: 211 CMR 115.01–.06; 152:25A
 - h. Subrogación
Ref: 152:15
3. Leyes federales de compensación para trabajadores
 - a. Ley Federal de Responsabilidad Civil de los Empleadores (FELA)
Ref: 45 USC 51–60
 - b. Ley de Compensación para Estibadores y Trabajadores Portuarios de Estados Unidos
Ref: 33 USC 904
 - c. Ley Jones
Ref: 46 USC 30104

B. Póliza de compensación para trabajadores y responsabilidad civil de los empleadores

1. Sección general
2. Parte Uno — seguro de compensación para trabajadores
3. Parte Dos — seguro de responsabilidad civil del empleador
4. Parte Tres — seguro de otros estados
5. Parte Cuatro — sus obligaciones en caso de lesiones
6. Parte Cinco — prima
7. Parte Seis — condiciones
8. Endoso seleccionado
 - a. Compensación voluntaria

C. Cálculo de la prima

1. Clasificación de empleos — nómina y tarifas
2. Factor de modificación por experiencia
3. Descuentos de primas
4. Planes de participación (dividendos)
5. Calificación retrospectiva
6. Departamento de Accidentes Industriales de Massachusetts

D. Otras fuentes de cobertura

1. Plan de riesgo asignado
Ref: RL Title XXI 152:65A–D, G–M, O
2. Empleadores autoasegurados y grupos de empleadores
Ref: RL Title XXI 152:25A–U
3. Fondo Fiduciario de Compensación para Trabajadores de Massachusetts
Ref: RL Title XXI 152:65
4. Diferencias en el cálculo de la prima
Ref: RL Title XXI 152:53A(5)

X. OTRAS COBERTURAS Y OPCIONES.....21

A. Pólizas de responsabilidad civil en exceso

1. Personal
Ref: DL 98 01
2. Comercial
Ref: CU 00 01

B. Seguro de responsabilidad civil especializado

1. Errores y Omisiones
2. Responsabilidad civil profesional
3. Responsabilidad civil de directores y funcionarios
4. Responsabilidad civil fiduciaria
5. Responsabilidad civil relacionada con bebidas alcohólicas
6. Responsabilidad civil por prácticas laborales
7. Responsabilidad civil por beneficios a empleados

C. Líneas Excedentes

Ref: 175:168

1. Definiciones y mercados
2. Requisitos para obtener la licencia

D. Fianzas de garantía

1. Principal, acreedor y garante
2. Fianzas de contrato
3. Fianzas de licencia y permiso
4. Fianzas judiciales

E. Seguro de aviación

1. Casco de la aeronave
2. Responsabilidad civil de aeronave
3. Responsabilidad civil de aeropuerto
4. Responsabilidad civil del encargado del hangar

F. Seguro marítimo

1. Coberturas principales
 - a. Seguro de casco
 - b. Seguro de carga
 - c. Seguro de flete
 - d. Protección e indemnización
2. Garantías implícitas
3. Riesgos específicos

4. Promedio general y particular

G. Programa Nacional de Seguros contra Inundaciones

1. "Elaborado por la propia aseguradora" frente a usar el del gobierno
2. Requisitos
3. Coberturas
4. Límites
5. Deducibles

H. Otras pólizas

1. Propietarios de botes
 - a. Embarcación personal
 - b. Vehículos recreativos
2. Diferencia en las condiciones

I. Mercados residuales

1. Plan de la Asociación de Suscripción Conjunta y Reaseguradores (FAIR)
Ref: 175C:4
2. Asociación de Suscripción Conjunta — Responsabilidad Civil por Bebidas Alcohólicas
Ref: 175:112A–B

J. Mecanismos alternativos de financiamiento

1. Persona autoasegurada
2. Fondo común
3. Grupos de retención de riesgos
4. Cautivos

AJUSTADOR PÚBLICO BOSQUEJO DEL CONTENIDO

(100 preguntas que cuentan para la puntuación)

I. REGULACIÓN DE SEGUROS.....10

A. Requisitos para obtener la licencia

Ref: 175:162

1. Requisitos
Ref: 175:172
2. Proceso
Ref: 175:172
3. Honorarios
Ref: 175:14

B. Mantenimiento y duración

1. Renovación
Ref: 175:172
2. Requisitos del contrato
Ref: 175:172
3. Requisitos de educación continuada
Ref: 175:172

C. Medidas disciplinarias

1. Órdenes de cese y desistimientos
Ref: 176D:7
2. Suspensión y revocación
Ref: 175:172
3. Penalidades y multas
Ref: 175:172; 176D:7, 10

D. Leyes y reglamentos sobre la liquidación de siniestros

Ref: 176D:3(9)

E. Regulación estatal

1. Prácticas de seguros injustas o engañosas
Ref: 176D:3

II. FUNDAMENTOS DE LOS SEGUROS.....10

A. Fundamentos del contrato

1. Elementos de un contrato legal
 - a. Oferta y aceptación
 - b. Contraprestación
 - c. Partes competentes
 - d. Propósito legal

2. Características distintivas de un contrato de seguros
 - a. Contrato de adhesión
 - b. Contrato aleatorio
 - c. Contrato personal
 - d. Contrato condicional
3. Interpretaciones legales que afectan a los contratos
 - a. Ambigüedades en un contrato de adhesión
 - b. Expectativas razonables
 - c. Indemnización
 - d. Máxima buena fe
 - e. Representaciones/declaraciones falsas
 - f. Garantías
 - g. Ocultación
 - h. Fraude
 - i. Renuncia y preclusión

B. Principios y conceptos de los seguros

1. Interés asegurable
2. Pérdida directa
3. Tipos básicos de construcción
4. Avalúo de las pérdidas
 - a. Valor real en efectivo
 - b. Costo de reemplazo
 - c. Costo de reemplazo funcional
 - d. Valor de mercado
 - e. Valor acordado
 - f. Cantidad declarada
 - g. Póliza valuada

C. Estructura de la póliza

1. Declaraciones
2. Definiciones
3. Acuerdo o cláusula de seguro
4. Cobertura adicional/suplementaria
5. Condiciones
6. Exclusiones
7. Endosos

D. Disposiciones comunes de la póliza

1. Período de la póliza
2. Territorio de la póliza
3. Cancelación y no renovación
4. Deducibles
5. Otro seguro
 - a. No concurrencia
 - b. Primario y en exceso
 - c. Prorrata
6. Límites de la póliza
7. Restauración / no reducción de los límites
8. Coaseguro
9. Vacancia o desocupación
10. Cesión
11. Liberalización
12. Disposiciones de terceros
 - a. Cláusula de hipoteca estándar
 - b. Cláusula de pago de pérdidas a terceros

E. Leyes, regulaciones y disposiciones obligatorias de Massachusetts

1. Fondo de Insolvencia de las Aseguradoras de Massachusetts
Ref: 175D:1–17
2. Póliza estándar contra incendios de Massachusetts
Ref: 175:99
3. Ocultación, declaración falsa o fraude
Ref: 175:99, 186
4. Certificado de gravamen municipal
Ref: 175:97A
5. Programa Federal de Seguro contra el Terrorismo
Ref: 15 USC 6701; Public Law 107–297, 109–144, 110–160

III. AJUSTE DE PÉRDIDAS20

A. Función del ajustador

1. Obligaciones y responsabilidades
 2. Ajustador independiente frente a ajustador público
 3. Relación con la profesión legal
 - B. Pérdidas de propiedad**
 1. Obligaciones de la persona asegurada tras la pérdida
 - a. Aviso a la aseguradora
Ref: 175:102
 - b. Minimización de la pérdida
 - c. Comprobante de pérdida
 - d. Requisitos especiales
 - e. Presentación de libros y registros
 - f. Abandono
 2. Determinación del valor y la pérdida
 - a. Carga de la prueba de valor y pérdida
 - b. Presupuestos
 - c. Depreciación
 - d. Salvamento
 3. Opciones de liquidación de siniestros
 4. Pago y liberación
 - C. Procedimientos de ajuste de reclamaciones**
 1. Procedimientos de subrogación
 2. Resolución alternativa de disputas
Ref: 175:99, 100, 101
- IV. PÓLIZA DE VIVIENDA.....12**
- A. Características y propósito**
 - B. Formularios de cobertura — Riesgos específicos asegurados**
 1. Básico
 2. Amplio
 3. Especial
 - C. Cobertura de propiedad**
 1. Cobertura A — Vivienda
 2. Cobertura B — Otras estructuras
 3. Cobertura C — Propiedad personal
 4. Cobertura D — Valor de alquiler justo
 5. Cobertura E — Gastos de vida adicionales
 6. Otras coberturas
 - D. Exclusiones generales**
 - E. Condiciones**
 - F. Endosos seleccionados**
 1. Disposiciones especiales —Massachusetts
Ref: DP 01 20
 2. Aumento automático del seguro
Ref: DP 04 11
 3. Cobertura amplia contra robo
Ref: DP 04 72
 4. Vivienda en construcción
Ref: DP 11 43
- V. PÓLIZA DE PROPIETARIOS DE VIVIENDAS — SECCIÓN I18**
- A. Formularios de cobertura**
 1. De HO-2 a HO-6
 - B. Definiciones**
 - C. Sección I — Coberturas de propiedad**
 1. Cobertura A — Vivienda
 2. Cobertura B — Otras estructuras
 3. Cobertura C — Propiedad personal
 4. Cobertura D — Pérdida de uso
 5. Coberturas adicionales
 - D. Riesgos específicos asegurados**
 - E. Exclusiones**
 - F. Condiciones**
 - G. Endosos seleccionados**
 1. Disposiciones especiales —Massachusetts
Ref: HO 01 20
 2. Cobertura limitada por hongos, pudrición húmeda o seca o bacterias
Ref: HO 05 37, HO 05 38, HO 05 39
 3. Ocupaciones incidentales permitidas — vivienda asegurada
Ref: HO 04 42
4. Terremoto
Ref: HO 04 54
 5. Propiedad personal programada
Ref: HO 04 61
 6. Costo de reemplazo de propiedad personal
Ref: HO 04 90
 7. Cuidado infantil en el hogar
Ref: HO 04 97
- VI. PÓLIZA DE PAQUETE COMERCIAL (CPP).....14**
- A. Componentes de una póliza comercial**
 1. Declaraciones comunes de la póliza
 2. Condiciones comunes de la póliza
 3. Endosos interlínea
 4. Una o más partes de cobertura
 - B. Propiedad comercial**
 1. Formulario de condiciones de propiedad comercial
 2. Formularios de cobertura
 - a. Edificios y propiedad personal
 - b. Asociación de condominios
 - c. Propietarios de unidades comerciales en condominios
 - d. Riesgo de constructores
 - e. Ingresos comerciales
 - f. Gastos adicionales
 3. Cause of loss forms
 4. Endosos seleccionados
 - a. Ordenanza o ley
Ref: CP 04 05
 - b. Deterioro
Ref: CP 04 40
 - c. Límite de seguro en temporada alta
Ref: CP 12 30
 - d. Formulario de reporte de valor
Ref: CP 13 10
 - C. Delitos comerciales**
 1. Definiciones generales
 - a. Allanamio (burglary)
 - b. Hurto (theft)
 - c. Robo (robbery)
 2. Coberturas
 - a. Robo cometido por empleados
 - b. Falsificación o alteración
 - c. Dentro del establecimiento — robo de dinero y valores
 - d. Dentro del establecimiento — robo o hurto de la caja
 - e. Fuera del establecimiento
 - f. Fraude informático
 - g. Fraude de transferencia de fondos
 - h. Giros postales y dinero falsificado
 3. Cobertura de otros delitos
 - a. Secuestro/rescate y extorsión
Ref: CR 00 40
 - b. Extorsión — entidades comerciales
Ref: CR 04 03
 - c. Arrendatarios de cajas de seguridad
Ref: CR 04 09
 - d. Valores depositados en custodia de terceros
Ref: CR 04 10
 - e. Propiedades de huéspedes
Ref: CR 04 11
 - f. Depósito en caja fuerte
Ref: CR 04 12
 - D. Transporte interior comercial**
 1. Definición nacional de transporte interior
Ref: Reg 211 CMR 10.00
 2. Formulario de condiciones para transporte interior comercial

3.	Formularios de cobertura de transporte interior	a.	Cuentas por cobrar	c.	Reporte de acciones <i>Ref: 175:162V</i>
		b.	Artículos comerciales	d.	Nombres comerciales <i>Ref: 175:162P</i>
		c.	Procesamiento de datos electrónicos	e.	Requisitos, exenciones y penalidades de educación continuada <i>Ref: 175:177E; Reg 211 CMR 50.00</i>
		d.	Concesionarios de equipos		
		e.	Flotante de instalación		
		f.	Señales		
		g.	Documentos y registros valiosos		
E.	Averías de equipos			4.	Medidas disciplinarias
1.	Formulario de cobertura de protección contra avería de equipos <i>Ref: EB 00 20</i>	a.	Órdenes de cese y desistimiento <i>Ref: 176D:7</i>	b.	Audiencias <i>Ref: 175:162R; 176D:6</i>
2.	Endoso seleccionado	c.	Período de prueba, suspensión, revocación y denegación de emisión o renovación <i>Ref: 175:162R, 177B; 176D:7, 10; 30A:13</i>	d.	Penalidades y multas <i>Ref: 175:162R(b-e), 170, 174, 175, 176, 177, 194; 176D:7, 10</i>
	a.	Valor real en efectivo <i>Ref: EB 99 59</i>			
VII.	POLÍTICA PARA PROPIETARIOS DE NEGOCIOS — PROPIEDAD.....15			B.	Regulación estatal
A.	Características y propósito			1.	Deberes y poderes generales del comisionado <i>Ref: 175:3A; 176D:5</i>
B.	Sección I Propietarios de Negocios — Propiedad			2.	Regulación de la compañía
	1.	Cobertura		a.	Certificado de autoridad <i>Ref: 175:4, 32, 151</i>
	2.	Exclusiones		b.	Solvencia <i>Ref: 175:6, 180A-L; 175J</i>
	3.	Límites del seguro		c.	Tarifas <i>Ref: 175:113B; 175A; 175E; 176A:6; 176H:6; 176J:3; 176M:4</i>
	4.	Deducibles		d.	Formularios de póliza <i>Ref: 175:2B, 192</i>
	5.	Condiciones de pérdida		e.	Inspección de libros y registros <i>Ref: 175:4</i>
	6.	Condiciones generales		f.	Designaciones de productores <i>Ref: 175:162S</i>
	7.	Coberturas opcionales		g.	Terminación del nombramiento del productor <i>Ref: 175:162T</i>
	8.	Definiciones		3.	Regulación de productores
C.	Sección III Propietarios de Negocios — Condiciones Comunes de la Póliza			a.	Hacerse pasar por otro <i>Ref: 175:175</i>
1.	Condiciones			b.	Hurto mayor (larceny) <i>Ref: 175:176</i>
D.	Endosos seleccionados			c.	Compensación de personas sin licencia <i>Ref: 175:177</i>
1.	Salvaguardas de protección <i>Ref: BP 04 30</i>			4.	Prácticas de seguros injustas o engañosas
2.	Servicios públicos — daños directos <i>Ref: BP 04 56</i>			a.	Representación falsa <i>Ref: 175:181, 186; 176D:3(1), (11)</i>
3.	Servicios públicos — elemento de tiempo <i>Ref: BP 04 57</i>			b.	Publicidad falsa <i>Ref: 175:181; 176D:3(1),(2)</i>
VIII.	OTRAS COBERTURAS Y OPCIONES.....1			c.	Difamación de la aseguradora <i>Ref: 176D:3(3)</i>
A.	Programa Nacional de Seguros contra Inundaciones			d.	Boicot, coacción e intimidación <i>Ref: 176D:3(4), 3A</i>
1.	“Elaborado por la propia aseguradora” frente a usar el del gobierno			e.	Estados de cuenta financieros falsos <i>Ref: 176D:3(5)</i>
2.	Requisitos			f.	Falta de mantenimiento de registro de quejas <i>Ref: 176D:3(10)</i>
3.	Coberturas			g.	Discriminación injusta <i>Ref: 176D:3(7)</i>
4.	Límites			h.	Prácticas injustas de liquidación de reclamaciones <i>Ref: 176D:3(9)</i>
				i.	Reembolso <i>Ref: 175:182-184; 176D:3(8)</i>
				5.	Regulación del fraude de seguros <i>Ref: 175:170, 181; 176D:3</i>
				6.	Protección de Información y Privacidad de Seguros <i>Ref: 175I</i>
				C.	Regulación federal

SEGURO DE CRÉDITO DE LÍNEA LIMITADA BOSQUEJO DEL CONTENIDO

(50 preguntas que cuentan para la puntuación)

I. REGULACIÓN DE SEGUROS.....3

A. Licencias

1. Proceso
Ref: 175:162G-X
2. Tipos de titulares de licencias
 - a. Productores
Ref: 175:162H, L, M
 - b. Productores de entidades comerciales
Ref: 175:162L
 - c. Productores no residentes
Ref: 175:162N, U
 - d. Temporal
Ref: 175:162Q
3. Mantenimiento y duración
 - a. Reinstalación y renovación
Ref: 175:162M(b-d), 177B, 177O
 - b. Cambio de dirección
Ref: 175:162M(f)

1. Ley de Informe Justo de Crédito
Ref: 15 USC 1681–1681d
2. Fraude y declaraciones falsas, incluida la renuncia a la Sección 1033
Ref: 18 USC 1033, 1034

II. SEGUROS GENERALES.....2

A. Conceptos

1. Términos clave de la gestión de riesgos
 - a. Riesgo (risk)
 - b. Exposición (exposure)
 - c. Peligro (hazard)
 - d. Riesgo específico (peril)
 - e. Pérdida (loss)
2. Métodos de manejo de riesgos
 - a. Evitación
 - b. Retención
 - c. Distribución
 - d. Reducción
 - e. Transferencia
3. Elementos del riesgo asegurable
4. Selección adversa
5. Ley de los grandes números
6. Reaseguro

B. Aseguradoras

1. Tipos de aseguradoras
 - a. Compañías por acciones
 - b. Compañías mutuales
 - c. Sociedades de beneficios fraternales
 - d. Grupos de retención de riesgos y grupos de compra de riesgo
 - e. Grupos de autoseguro
2. Aseguradoras privadas frente a aseguradoras gubernamentales
3. Aseguradoras admitidas frente a aseguradoras no admitidas
4. Aseguradoras nacionales, extrajeras y foráneas
5. Estado financiero (servicios de calificación independiente)
6. Sistemas de mercadeo (distribución)

C. Productores y normas generales de agencia

1. Aseguradora como principal
2. Aseguradora como principal: relación productor–aseguradora
3. Autoridad y poderes de los productores
 - a. Expresa
 - b. Implícita
 - c. Aparente
4. Responsabilidades hacia la persona solicitante/asegurada

D. Contratos

1. Elementos de un contrato legal
 - a. Oferta y aceptación
 - b. Contraprestación
 - c. Partes competentes
 - d. Propósito legal
2. Características distintivas de un contrato de seguros
 - a. Contrato de adhesión
 - b. Contrato aleatorio
 - c. Contrato personal
 - d. Contrato condicional
3. Interpretaciones legales que afectan a los contratos
 - a. Ambigüedades en un contrato de adhesión
 - b. Expectativas razonables
 - c. Indemnización
 - d. Máxima buena fe
 - e. Representaciones/declaraciones falsas
 - f. Garantías
 - g. Ocultación
 - h. Fraude
 - i. Renuncia y preclusión

III. FUNDAMENTOS DE LOS SEGUROS DE CRÉDITO

AL CONSUMO.....23

A. Naturaleza de los seguros de crédito al consumo

1. Partes involucradas
 - a. Persona deudora/asegurada
 - b. Persona acreedora/beneficiaria
 - c. Aseguradora
2. Ventajas para personas deudoras y acreedoras
3. Mercados
 - a. Bancos y asociaciones de ahorro y préstamo
 - b. Cooperativas de crédito
 - c. Compañías financieras
 - d. Compañías de tarjetas de crédito
 - e. Concesionarios y fabricantes de automóviles
 - f. Comerciantes minoristas
4. Tipos de crédito cubierto — cerrado frente a abierto

B. Características de la cobertura

1. Cobertura colectiva
2. Consideraciones de la suscripción
 - a. Elegibilidad de los grupos
Ref: 175:110, 133
 - b. Suscripción del deudor/asegurado (colectivo e individual)
 - c. Evidencia de asegurabilidad
3. Primas
 - a. Prima única frente a prima mensual
 - b. Base y pago de las primas
4. Disposiciones generales de las pólizas colectivas
 - a. Período de gracia
Ref: 175:132(1)
 - b. Incontestabilidad
Ref: 175:132(2)
 - c. Contrato entero
Ref: 175:132(3)
 - d. Edad errónea
Ref: 175:132(4)
 - e. Máximos de las pólizas
Ref: 175:110(A)(j), 133(c)
 - f. Disposición sobre autopsias
5. Pagos de beneficios
 - a. Efecto sobre la deuda del asegurado
 - b. Pago de beneficios excedentes

C. Regulación

1. Regulación de Massachusetts
 - a. Aprobación de formularios
Ref: 175:2B
 - b. Montos a asegurar
Ref: RL Title IV 255:12G, 255B:10, 255C:14A, 255D:26
 - c. Plazo del seguro
Ref: RL Title IV 255:12G, 255B:10, 255C:14A, 255D:26(C)
 - d. Tarifas de las primas
Ref: 175:117C, RL Title IV 255:12G, 255B:10, 255C:14A, 255D:26(C)
 - e. Reembolsos de las primas
Ref: RL Title IV 255:12G, 255B:10, 255C:14A, 255D:26
 - f. Elección de la aseguradora
 - g. Asociación de Garantía de Seguros de Vida y Salud
Ref: 175:146B(19)
 - h. Evidencia de cobertura
Ref: Reg 143.00
 - i. Terminación de la cobertura colectiva
 - j. Procesamiento de reclamaciones
 - k. Transacciones prohibidas
2. Regulación federal

- a. Ley de Protección del Crédito al Consumo
(Ley de Veracidad en los Préstamos)
Ref: RL Title XX 140D:4; Title IV 255C:23
- D. **Requisitos de divulgación**
Ref: Reg 143.01-.02, RL Title IV 255D:26(C)
- IV. **TIPOS DE SEGUROS DE CRÉDITO AL CONSUMO.....22**
- A. **Seguros de vida de crédito**
 - 1. Elegibilidad de la persona asegurada
 - 2. Contributivo frente a no contributivo
 - 3. Cobertura bruta frente a cobertura de pago neto
 - 4. Tipos de coberturas de seguro
 - a. Término decreciente
 - b. Término nivelado
 - c. Saldo pendiente mensual
 - d. Seguro de vida de crédito conjunto
 - e. Seguro de vida truncado
 - 5. Cláusula de suicidio
- B. **Seguro de crédito por incapacidad (solo con período de espera de 30 días sin retroactividad)**
 - 1. Elegibilidad de la persona asegurada
 - 2. Requisitos para obtener los beneficios
 - a. Enfermedad o lesión
 - b. Definición de incapacidad (ocupación propia frente a cualquier ocupación)
 - c. Período de eliminación
 - d. Período de beneficios
 - 3. Monto del beneficio
 - 4. Tipos especiales de cobertura
 - a. Período crítico
 - 5. Exclusiones comunes
 - a. Condiciones preexistentes
 - b. Lesión autoinfligida intencionalmente
 - c. Embarazo normal
 - d. Acto de guerra
- C. **Seguro de crédito por desempleo**
Ref: 175:117D, 255:12G, 255B:10, 255C:14A, 255D:26
 - 1. Elegibilidad de la persona asegurada
 - 2. Requisitos para obtener los beneficios
 - a. Definición de desempleo involuntario
 - b. Período de eliminación
 - 3. Período de beneficios
 - 4. Monto del beneficio
 - 5. Monto del beneficio
 - a. Seguro de desempleo conjunto
 - b. Beneficio limitado
 - c. Seguro de desempleo truncado

EVALUADOR DE DAÑOS FÍSICOS DE VEHÍCULOS DE MOTOR

BOSQUEJO DEL CONTENIDO

(60 preguntas que cuentan para la puntuación)

- I. **REGULACIÓN DE SEGUROS.....8**
- A. **Autoridad de la Junta de Licencias de Evaluadores de Daños de Vehículos de Motor**
Ref: M.G.L. C. 26 Sec. 8G; 212 CMR 2.01
- B. **Requisitos para obtener la licencia**
 - 1. Requisitos
Ref: M.G.L. C. 26 Sec. 8G; 212 CMR 2.02(2)
 - 2. Proceso
Ref: M.G.L. C. 26 Sec. 8G; 212 CMR 2.02(3)
 - 3. Exhibición
Ref: M.G.L. C. 26 Sec. 8G; 212 CMR 2.02(1)
- C. **Mantenimiento y duración**
Ref: M.G.L. C. 26 Sec. 8G; 212 CMR 2.02(1)(4)
- D. **Medidas disciplinarias**

- 1. Suspensión, revocación, denegación de emisión o renovación
Ref: M.G.L. C. 26 Sec. 8G; 212 CMR 2.02
- 2. Penalidades y multas
Ref: 211 CMR 123.08, 133.08; 212 CMR 2.05
- E. **Leyes y regulaciones aplicables a los evaluadores**
Ref: Reg 211 CMR 123.01-.08, .10; 133.01-.09; M.G.L. C. 26 Sec. 8G
- II. **FUNDAMENTOS DE LOS SEGUROS.....4**
- A. **Disposiciones comunes de las pólizas de automóviles**
 - 1. Asegurados — nombrado, primer asegurado nombrado y asegurado adicional
 - 2. Deducibles
 - 3. Límites de la póliza
 - 4. Cláusula de pago de pérdidas a terceros
 - 5. Disposiciones de la aseguradora
 - a. Subrogación
 - b. Salvamento
- III. **EVALUACIÓN DE RECLAMACIONES DE DAÑOS FÍSICOS A AUTOMÓVILES.....48**
- A. **Función del evaluador**
- B. **Determinación del valor y la pérdida**
 - 1. Salvamento
 - 2. Avalúo
 - 3. Depreciación/apreciación
 - 4. Reparación o sustitución
 - a. Opciones y procedimientos de reparación
 - b. " De tipo y calidad similares"
 - c. Regulación de piezas del mercado secundario
Ref: Reg 211 CMR 133.04; M.G.L. C. 90 Sec. 34R
 - 5. Pérdida total
 - 6. Reparación por contrato
- C. **Inspección del vehículo**
 - 1. Identificación apropiada del vehículo y opciones de ID
 - 2. Evaluar según las circunstancias del accidente
 - 3. Formulario de cotización de reparaciones
- D. **Piezas y construcción del vehículo**
 - 1. Carrocería
 - a. Parte delantera
 - b. Carrocería trasera
 - c. Paneles laterales
 - d. Puertas
 - e. Techo
 - f. Parachoques/reparaciones de uretano
 - g. Faros
 - h. Base del parabrisas
 - i. Cortafuegos
 - j. Panel del piso
 - k. Paneles inferiores laterales
 - l. Pilares
 - 2. Subestructura
 - a. Chasis
 - b. Monocasco
 - 3. Mecánica
 - a. Motor
 - b. Sistema de refrigeración
 - c. Sistema eléctrico/computadoras
 - d. Sistema de escape
 - e. Sistema de combustible
 - f. Sistemas de calefacción y aire acondicionado
 - g. Frenos/ABS
 - h. Dirección
 - i. Suspensión
 - j. Transmisión
 - k. Bolsas de aire/SRS (cinturones de seguridad)

4. Vidrios
5. Neumáticos
6. Interior
7. Pintura